

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き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 112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標準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
		2023年3月末	2024年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目（1）				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,694,942	7,815,032	
1a	うち 資本金及び資本剰余金の額	3,526,676	3,538,331	
2	うち 利益剰余金の額	4,239,771	4,598,846	
1c	うち 自己株式の額(△)	—	—	
26	うち 社外流出予定額(△)	71,505	322,145	
	うち 上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,821,091	3,154,871	(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	1,404	2,135	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	9,517,439	10,972,039	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目（2）				
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	254,563	395,920	
8	うち のれんに係るもの(のれん相当額を含む。)の額	3,801	99,142	
9	うち のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	250,761	296,777	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,292	3,949	
11	繰延ヘッジ損益の額	△77,631	△146,062	
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	52,939	47,724	
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	45,592	23,464	
15	退職給付に係る資産の額	485,094	625,498	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	うち その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	うち 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	うち その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	うち 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	761,851	950,493	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)－(ロ)) (ハ)	8,755,588	10,021,546	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年3月末	2024年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
その他Tier1資本に係る基礎項目（3）				
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,267,000	1,967,330
		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	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	23,597	31,984
	36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額（二）	1,290,597	1,999,314
その他Tier1資本に係る調整項目				
	37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	—	—
	38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—
	39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—
	40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	82,978	82,978
	42	Tier2資本不足額	—	—
	43	その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	82,978	82,978
その他Tier1資本				
	44	その他Tier1資本の額((二)－(ホ))（ヘ）	1,207,618	1,916,335
Tier1資本				
	45	Tier1資本の額((ハ)＋(ヘ))（ト）	9,963,206	11,937,881
Tier2資本に係る基礎項目（4）				
46		Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—
		Tier2資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	766,614	948,121
		特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—
	48	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	4,491	7,692
	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	108,065	150,417
50a	うち一般貸倒引当金Tier2算入額	17,293	30,761	
50b	うち適格引当金Tier2算入額	90,771	119,655	
	51	Tier2資本に係る基礎項目の額（チ）	879,171	1,106,230
Tier2資本に係る調整項目（5）				
	52	自己保有Tier2資本調達手段の額	—	—
	53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—
	54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—
	55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	40,062	45,399
	57	Tier2資本に係る調整項目の額（リ）	40,062	45,399
Tier2資本				
	58	Tier2資本の額((チ)－(リ))（ヌ）	839,109	1,060,831
総自己資本				
	59	総自己資本の額((ト)＋(ヌ))（ル）	10,802,315	12,998,713
リスク・アセット（6）				
	60	リスク・アセットの額（ヲ）	70,401,996	80,641,252

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年3月末	2024年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
連結自己資本比率（7）				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	12.43%	12.42%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	14.15%	14.80%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	15.34%	16.11%	
調整項目に係る参考事項（8）				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	532,660	907,607	
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	597,865	841,929	
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	48,842	32,421	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項（9）				
76	一般貸倒引当金の額	17,293	30,761	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	30,464	50,704	
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。)	90,771	119,655	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	296,379	412,505	

(単位：百万円)

項目	2023年3月末	2024年3月末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	5,632,159	6,451,300

■リスク・アセットの概要(OV1)

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2024年3月末	2023年3月末	2024年3月末	2023年3月末
1	信用リスク		42,007,632		3,543,896
2	うち、標準的手法適用分		1,130,589		90,447
3	うち、内部格付手法適用分		38,184,530		3,238,048
	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		24,881		1,990
	その他		2,667,632		213,410
4	カウンターパーティ信用リスク		4,336,647		354,917
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		1,319,591		111,835
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		2,400,268		192,021
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		250,428		20,034
	その他		366,358		31,025
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		782,438		66,350
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(レック・スルー方式)		2,536,842		202,947
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドート方式)		—		—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)		47,648		4,024
	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%)		388,692		32,960
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%)		207,532		16,602
11	未決済取引		255		21
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		1,311,406		104,912
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分		1,074,905		85,992
14	うち、外部格付準拠方式適用分		218,204		17,456
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		4,111		328
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分		14,184		1,134
16	マーケット・リスク		3,177,926		254,234
17	うち、標準的方式適用分		310,920		24,873
18	うち、内部モデル方式適用分		2,867,006		229,360
19	オペレーショナル・リスク		3,607,994		288,639
20	うち、基礎的手法適用分		779,290		62,343
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		2,828,703		226,296
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		1,616,771		137,033
	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		7,820,232		625,618
25	合計(スケーリングファクター適用後)		70,401,996		5,632,159

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
国際様式の 概要番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2024年3月末	2023年3月末	2024年3月末	2023年3月末
1	信用リスク	59,323,638		4,745,891	
2	うち、標準的手法適用分	1,398,503		111,880	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	42,209,315		3,376,745	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	644,912		51,593	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	12,559,150		1,004,732	
	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	23,100		1,848	
	その他	2,488,655		199,092	
6	カウンターパーティ信用リスク	1,922,129		153,770	
7	うち、SA-CCR適用分	1,590,346		127,227	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	28,940		2,315	
9	その他	302,842		24,227	
10	CVAリスク	2,045,772		163,661	
	うち、SA-CVA適用分	—		—	
	うち、完全なBA-CVA適用分	1,815,956		145,276	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	229,815		18,385	
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	2,155,720		172,457	
12	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルック・スルー方式)	4,680,461		374,436	
13	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドレート方式)	—		—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	93,981		7,518	
	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%)	472,002		37,760	
14	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%)	515,484		41,238	
15	未決済取引	19		1	
16	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	1,488,838		119,107	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	1,317,929		105,434	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	168,648		13,491	
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	2,260		180	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	—		—	
20	マーケット・リスク	1,792,417		143,393	
21	うち、標準的方式適用分	1,738,948		139,115	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	53,469		4,277	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	3,966,778		317,342	
25	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	2,184,006		174,720	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	80,641,252		6,451,300	

■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、120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		2023年3月末				2024年3月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ	イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)	帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー			デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	705,888	97,497,476	620,361	97,583,004	834,687	105,178,426	738,628	105,274,485
2	有価証券(うち負債性のもの)	4,100	25,667,295	—	25,671,396	2,807	26,922,529	—	26,925,336
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	144,141	83,469,691	31,315	83,582,517	131,101	85,792,341	24,040	85,899,402
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	854,131	206,634,463	651,676	206,836,918	968,597	217,893,297	762,669	218,099,225
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	6,108	12,708,987	28,680	12,686,415	11,534	13,686,373	34,866	13,663,041
6	コミットメント等	40,257	31,232,414	40,204	31,232,468	39,476	70,115,988	50,442	70,105,022
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	46,366	43,941,402	68,885	43,918,883	51,011	83,802,361	85,308	83,768,064
合計									
8	合計(4+7)	900,498	250,575,865	720,561	250,755,801	1,019,608	301,695,659	847,978	301,867,289

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	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		964,925
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	171,152
3		非デフォルト状態へ復帰した額	56,590
4		償却された額	117,009
5		その他の変動額	△108,346
6	2023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)		854,131

(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	2023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		854,131
2		デフォルトした額	262,612
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額	94,794
4		償却された額	125,468
5		その他の変動額	72,115
6	2024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)		968,597

(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り残高が減少したものの、為替影響により債権残高が増加し、結果として増加したこと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	2023年3月末				2024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)	131,220,992	18,957,461	6,270,962	156,449,416	137,696,464	18,048,079	6,916,320	162,660,865
製造業	12,086,282	122,856	1,951,479	14,160,618	13,914,859	137,843	2,341,497	16,394,201
農業、林業、漁業及び鉱業	262,150	6,430	2,881	271,462	297,304	6,601	3,100	307,005
建設業	1,228,917	34,605	132,964	1,396,487	1,502,663	44,919	165,551	1,713,133
運輸、情報通信、公益事業	7,418,455	230,885	472,699	8,122,040	7,424,492	222,759	493,281	8,140,533
卸売・小売業	6,623,811	135,308	404,538	7,163,658	7,177,800	99,216	481,718	7,758,735
金融・保険業	68,999,455	2,503,673	125,465	71,628,594	67,846,099	2,465,874	97,131	70,409,104
不動産業、物品賃貸業	15,043,141	1,238,633	71,393	16,353,168	16,463,335	1,080,765	157,917	17,702,018
各種サービス業	4,863,194	266,010	89,340	5,218,545	5,653,386	188,336	52,557	5,894,280
地方公共団体	1,830,028	171,204	—	2,001,232	2,481,359	202,550	71	2,683,980
その他	12,865,554	14,247,852	3,020,201	30,133,607	14,935,163	13,599,213	3,123,494	31,657,870
海外及び特別国際金融取引勘定分	75,721,302	6,729,069	2,311,037	84,761,408	83,008,924	8,890,045	2,562,097	94,461,067
政府等	17,505,424	4,490,993	8,363	22,004,781	19,747,186	5,990,310	21,730	25,759,228
金融機関	7,820,910	1,223,745	493,128	9,537,784	8,515,478	1,770,182	945,955	11,231,616
商工業	42,765,307	611,797	—	43,377,105	46,231,591	793,464	—	47,025,055
その他	7,629,659	402,532	1,809,544	9,841,736	8,514,668	336,086	1,594,410	10,445,166
合計	206,942,294	25,686,531	8,581,999	241,210,825	220,705,389	26,938,124	9,478,418	257,121,932

(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	2023年3月末				2024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	62,707,473	9,492,305	—	72,199,778	55,382,671	10,531,077	—	65,913,748
1年超3年以下	26,215,036	3,565,413	—	29,780,449	31,420,866	3,173,218	—	34,594,084
3年超5年以下	22,924,409	3,931,757	—	26,856,167	23,329,878	3,624,008	—	26,953,887
5年超7年以下	9,139,384	1,647,817	—	10,787,202	8,714,805	1,547,057	—	10,261,863
7年超	23,007,965	7,049,237	—	30,057,203	23,358,417	5,549,658	—	28,908,076
期間の定めのないもの	62,948,024	—	8,581,999	71,530,024	78,498,749	2,513,104	9,478,418	90,490,272
合計	206,942,294	25,686,531	8,581,999	241,210,825	220,705,389	26,938,124	9,478,418	257,121,932

(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)

	2022年度			2023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)	4,943	1,330	111	5,058	1,298	109
海外及び特別国際金融取引勘定分	4,862	2,186	61	5,821	2,862	146
アジア	2,538	1,412	31	3,129	1,733	53
北米	926	265	18	604	212	10
その他	1,397	509	12	2,088	916	82
合計	9,805	3,516	172	10,880	4,160	256

(2)業種別

(単位：億円)

	2022年度			2023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)	4,943	1,330	111	5,058	1,298	109
製造業	1,364	436	116	1,106	416	118
農業、林業、漁業及び鉱業	27	16	7	22	14	1
建設業	84	20	2	83	18	3
運輸、情報通信、公益事業	451	177	0	281	109	△2
卸売・小売業	698	221	4	832	326	4
金融・保険業	65	2	0	55	1	0
不動産業、物品賃貸業	422	58	△2	364	35	△8
各種サービス業	1,144	343	△14	1,728	318	△11
その他	686	58	0	584	57	2
海外及び特別国際金融取引勘定分	4,862	2,186	61	5,821	2,862	146
金融機関	178	167	0	204	188	△5
商工業	3,953	1,834	64	5,215	2,461	111
その他	731	185	△3	401	212	40
合計	9,805	3,516	172	10,880	4,160	256

(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)

2022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
966	273	81	127	1,449

(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)

2023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
1,591	329	262	470	2,653

(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)

2022年度			2023年度		
期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額	期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額
2,414	2,414	0	1,242	1,242	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、PT Bank BTPN SYARIAH TBK、SMBC Leasing (UK) Limited

(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。

(※)株式等エクスポージャーに関する経過措置に基づき、PD/LGD方式及びマーケット・ベース方式にてリスクアセットを算出する場合に限る

3.内部格付制度の概要

「内部格付制度の概要」については、124～127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

	2023年3月末	2024年3月末
内部格付手法	96.91%	96.66%
事業法人等向け(先進的内部格付手法適用分)	88.07%	47.89%
事業法人等向け(基礎的内部格付手法適用分)	0.25%	40.05%
リテール向け	4.30%	4.21%
株式等	1.66%	2.01%
購入債権(先進的内部格付手法適用分)	1.15%	0.08%
購入債権(基礎的内部格付手法適用分)	0.00%	1.14%
その他資産等	1.44%	1.24%
標準的手法	3.08%	3.33%
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		2023年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	93,541,991	152,011	62.93	95,974,460	0.00	0.4	33.40	3.7	146,695	0.15	226	
2	0.15以上0.25未満	641,893	171,767	46.32	717,071	0.15	0.2	31.41	1.9	169,520	23.64	353	
3	0.25以上0.50未満	47,656	9,765	50.27	25,766	0.38	0.0	28.16	1.2	7,646	29.67	28	
4	0.50以上0.75未満	12	—	—	12	0.74	0.0	35.00	1.0	5	49.63	0	
5	0.75以上2.50未満	91,561	69,840	92.37	69,790	1.42	0.0	30.65	3.2	50,525	72.39	292	
6	2.50以上10.00未満	60,383	17,214	45.97	14,565	4.15	0.0	28.93	1.5	12,816	87.98	173	
7	10.00以上100.00未満	11,100	—	—	9,865	13.24	0.0	29.84	1.0	12,890	130.66	389	
8	100.00(デフォルト)	126,344	—	—	126,344	100.00	0.0	54.76	1.0	58,914	46.63	69,196	
9	小計	94,520,943	420,599	60.05	96,937,876	0.13	0.7	33.41	3.7	459,014	0.47	70,661	3,363
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	7,174,969	1,509,203	87.05	9,004,393	0.03	0.6	31.09	1.8	1,122,515	12.46	1,005	
2	0.15以上0.25未満	719,123	180,362	57.32	811,341	0.15	0.2	28.25	1.2	168,447	20.76	365	
3	0.25以上0.50未満	150,391	39,981	43.34	147,431	0.40	0.0	28.19	0.9	46,905	31.81	171	
4	0.50以上0.75未満	10,000	2,526	45.97	11,161	0.74	0.0	35.00	1.0	7,154	64.10	28	
5	0.75以上2.50未満	544,263	155,635	47.90	549,121	1.16	0.1	31.61	1.1	361,808	65.88	2,077	
6	2.50以上10.00未満	192,480	23,557	79.32	162,701	4.11	0.0	26.56	1.0	130,810	80.39	1,776	
7	10.00以上100.00未満	5,600	—	—	4,541	17.14	0.0	30.00	0.4	6,413	141.23	233	
8	100.00(デフォルト)	593	—	—	593	100.00	0.0	79.25	1.0	80	13.63	470	
9	小計	8,797,421	1,911,267	79.99	10,691,285	0.18	1.0	30.80	1.7	1,844,137	17.24	6,128	12,995
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	34,705,754	16,126,808	54.49	48,867,703	0.05	7.2	33.70	2.4	7,579,475	15.51	8,278	
2	0.15以上0.25未満	17,474,685	14,497,451	54.79	22,772,210	0.16	6.2	28.58	2.2	5,775,865	25.36	10,450	
3	0.25以上0.50未満	7,496,947	3,705,167	53.71	7,856,228	0.34	4.1	28.99	2.3	3,012,585	38.34	7,911	
4	0.50以上0.75未満	542,767	103,539	51.66	585,699	0.73	0.7	34.40	2.5	394,277	67.31	1,491	
5	0.75以上2.50未満	5,163,341	2,196,557	52.54	5,530,277	1.40	2.4	26.19	3.2	3,771,579	68.19	20,924	
6	2.50以上10.00未満	1,150,151	553,464	53.14	1,267,564	5.99	0.7	26.40	2.6	1,218,636	96.13	20,893	
7	10.00以上100.00未満	726,466	270,960	56.03	759,742	16.09	0.3	24.33	2.7	911,538	119.97	29,705	
8	100.00(デフォルト)	500,246	49,206	100.00	469,093	100.00	0.3	46.29	2.1	155,954	33.24	217,189	
9	小計	67,760,360	37,503,156	54.46	88,108,521	0.95	22.2	31.37	2.4	22,819,913	25.89	316,843	412,275

(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		2023年3月末											
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	ロ CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	776,693	64,803	47.23	818,090	0.07	1.3	24.93	2.6	105,407	12.88	146	—
2	0.15以上0.25未満	1,419,695	298,513	54.52	1,271,292	0.15	4.8	27.11	3.2	287,753	22.63	541	—
3	0.25以上0.50未満	1,546,558	159,696	56.51	1,356,274	0.34	8.1	26.12	3.7	461,011	33.99	1,222	—
4	0.50以上0.75未満	444,790	23,191	86.87	412,121	0.72	3.5	26.65	3.6	195,144	47.35	796	—
5	0.75以上2.50未満	1,523,124	63,969	51.38	1,161,869	1.75	21.3	25.98	3.5	649,625	55.91	5,293	—
6	2.50以上10.00未満	205,223	10,103	47.59	159,210	8.24	1.2	20.60	2.6	107,495	67.51	2,619	—
7	10.00以上100.00未満	136,914	2,627	52.83	78,198	24.42	2.3	35.92	2.2	126,219	161.40	6,899	—
8	100.00(デフォルト)	213,184	5,795	100.00	156,446	100.00	3.0	45.54	1.8	23,438	14.98	71,258	—
9	小計	6,266,185	628,701	55.45	5,413,504	4.05	45.7	26.72	3.3	1,956,096	36.13	88,778	98,400
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	3,348,460	80,085	46.35	3,361,496	0.04	—	21.88	3.4	366,921	10.91	324	—
2	0.15以上0.25未満	2,592,890	810,476	51.95	2,862,094	0.16	—	19.67	3.6	587,658	20.53	905	—
3	0.25以上0.50未満	2,498,862	1,272,789	52.05	2,755,888	0.35	—	22.21	3.7	969,636	35.18	2,229	—
4	0.50以上0.75未満	54,253	—	—	54,253	0.74	—	22.53	2.0	20,914	38.54	90	—
5	0.75以上2.50未満	1,792,728	588,769	61.07	1,761,163	1.18	—	21.96	3.4	907,825	51.54	4,621	—
6	2.50以上10.00未満	266,936	23,310	54.99	214,130	4.11	—	31.80	3.2	233,964	109.26	2,799	—
7	10.00以上100.00未満	288,326	87,257	55.39	227,656	15.58	—	35.27	3.4	420,003	184.49	12,788	—
8	100.00(デフォルト)	93,302	20,664	100.00	56,209	100.00	—	52.07	2.9	26,210	46.63	29,273	—
9	小計	10,935,760	2,883,352	54.17	11,292,893	1.22	—	22.03	3.5	3,533,135	31.28	53,032	90,254
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,046,432	—	—	3,046,432	0.04	1.0	90.00	5.0	3,091,182	101.46	—	—
2	0.15以上0.25未満	483,432	—	—	483,432	0.15	0.3	90.00	5.0	596,926	123.47	—	—
3	0.25以上0.50未満	79,110	—	—	79,110	0.41	0.2	90.00	5.0	151,061	190.94	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,490	—	—	1,490	0.74	0.0	90.00	5.0	3,410	228.84	—	—
5	0.75以上2.50未満	16,272	—	—	16,272	1.40	0.0	90.00	5.0	47,795	293.71	—	—
6	2.50以上10.00未満	4,697	—	—	4,697	8.86	0.0	90.00	5.0	24,757	526.98	—	—
7	10.00以上100.00未満	257	—	—	257	24.92	0.0	90.00	5.0	2,045	795.40	—	—
8	100.00(デフォルト)	821	—	—	821	100.00	0.0	90.00	5.0	9,242	1,125.00	—	—
9	小計	3,632,515	—	—	3,632,515	0.11	1.7	90.00	5.0	3,926,422	108.09	—	—

(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		2023年3月末											
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	ロ CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,453,903	266,886	99.81	1,707,106	0.05	7.3	35.30	1.1	234,702	13.74	763	
2	0.15以上0.25未満	432,523	127,816	99.55	555,738	0.16	5.9	32.86	1.0	115,625	20.80	309	
3	0.25以上0.50未満	166,977	145,865	100.00	310,355	0.36	10.0	43.09	1.1	138,458	44.61	497	
4	0.50以上0.75未満	4,981	34,666	100.00	39,594	0.64	4.5	61.70	1.0	31,915	80.60	156	
5	0.75以上2.50未満	43,848	101,131	100.00	144,504	1.45	17.8	55.34	1.1	145,764	100.87	1,131	
6	2.50以上10.00未満	3,649	5,022	100.00	8,639	5.73	0.8	51.70	1.0	13,151	152.22	246	
7	10.00以上100.00未満	106	1,768	100.00	1,874	60.52	0.2	63.38	1.0	3,065	163.50	713	
8	100.00(デフォルト)	4,249	106	100.00	4,308	100.00	0.0	72.93	1.0	587	13.63	3,142	
9	小計	2,110,239	683,263	99.84	2,772,122	0.40	46.8	37.23	1.1	683,271	24.64	6,960	8,769
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	996,337	858	45.48	996,728	0.05	0.1	33.03	1.2	109,091	10.94	192	
2	0.15以上0.25未満	428,001	—	—	428,001	0.16	0.0	32.63	1.1	85,867	20.06	222	
3	0.25以上0.50未満	164,610	—	—	164,610	0.27	0.0	33.43	1.0	45,642	27.72	152	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	18,339	—	—	18,339	1.72	0.0	28.32	1.0	9,914	54.06	84	
6	2.50以上10.00未満	1,975	—	—	1,975	5.76	0.0	28.40	1.0	1,766	89.41	34	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	549	—	—	549	100.00	0.0	45.23	1.0	74	13.63	248	
9	小計	1,609,814	858	45.48	1,610,205	0.16	0.2	32.91	1.1	252,356	15.67	934	1,575
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	568	—	—	568	0.31	0.1	21.42	—	68	12.07	0	
4	0.50以上0.75未満	4	—	—	4	0.58	0.0	24.93	—	0	21.56	0	
5	0.75以上2.50未満	3	—	—	3	0.76	0.0	24.93	—	0	25.97	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	576	—	—	576	0.32	0.1	21.47	—	70	12.22	0	0

(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		2023年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボリング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
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	412,402	29,357	15.50	441,759	1.64	284.3	77.89		189,619	42.92	5,653	
6	2.50以上10.00未満	209,888	34,490	81.91	244,378	4.21	299.9	81.25		212,178	86.82	8,362	
7	10.00以上100.00未満	10,515	438	62.39	10,954	26.95	13.4	73.86		22,605	206.36	2,276	
8	100.00(デフォルト)	1,672	47	23.56	1,720	100.00	1.4	75.53		1,584	92.08	1,299	
9	小計	634,479	64,334	9.20	698,813	3.18	599.2	78.99		425,988	60.95	17,592	37,429
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	31,928	0.05	3.8	38.92		8,074	25.28	6	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	1,831	0.16	0.1	77.51		691	37.74	2	
3	0.25以上0.50未満	7,434,456	—	—	7,435,022	0.31	433.5	24.04		992,330	13.34	5,557	
4	0.50以上0.75未満	813,742	—	—	813,768	0.58	48.4	25.46		179,218	22.02	1,201	
5	0.75以上2.50未満	735,074	—	—	703,230	0.92	57.8	31.35		268,701	38.20	2,132	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	20,041	—	—	17,533	19.99	1.7	26.72		25,322	144.42	932	
8	100.00(デフォルト)	61,075	—	—	61,075	100.00	4.7	15.68		6,227	10.19	9,580	
9	小計	9,064,390	—	—	9,064,390	1.09	550.3	24.75		1,480,565	16.33	19,414	22,696
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	104,754	—	—	104,754	0.15	2.3	34.33		11,940	11.39	53	
3	0.25以上0.50未満	270,472	—	—	270,472	0.34	8.0	35.20		54,779	20.25	330	
4	0.50以上0.75未満	75,832	—	—	75,832	0.68	13.6	39.76		25,734	33.93	207	
5	0.75以上2.50未満	148,251	1,008	5.86	149,260	1.20	7.3	46.48		76,349	51.15	858	
6	2.50以上10.00未満	15,501	—	—	15,501	4.39	0.6	37.20		8,453	54.53	264	
7	10.00以上100.00未満	2,168	22	10.78	2,191	21.35	0.0	51.46		2,424	110.66	222	
8	100.00(デフォルト)	12,088	70	15.25	12,159	100.00	0.5	39.04		5,307	43.65	4,748	
9	小計	629,068	1,102	100.00	630,171	2.65	32.7	38.46		184,990	29.35	6,685	4,697
合計(全てのポートフォリオ)		205,961,757	44,096,637	56.44	230,852,875	0.65	1,300.9	32.54	—	37,565,963	16.27	587,032	692,458

(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		2024年3月末											
項番	PD区分	イ オン・バランス シート・グロ ス・エクスポ ージャーの額	ロ CCF・CRM 適用前のオフ・ バランスシート ・エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM 適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均 残存 期間	リ 信用リスク・ アセットの額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	94,111,449	513,038	85.20	96,950,189	0.00	0.5	33.87	3.6	228,795	0.23	354	
2	0.15以上0.25未満	408,011	136,436	40.66	574,046	0.16	0.0	31.02	2.6	178,849	31.15	289	
3	0.25以上0.50未満	55,516	20,408	43.35	43,144	0.41	0.0	28.87	2.1	16,913	39.20	51	
4	0.50以上0.75未満	560	4,426	63.11	3,354	0.71	0.0	35.00	4.8	3,073	91.62	8	
5	0.75以上2.50未満	154,183	169,308	93.26	214,558	1.57	0.0	30.60	2.9	162,078	75.54	962	
6	2.50以上10.00未満	42,178	12,123	40.00	11,784	4.16	0.0	28.03	1.5	9,754	82.76	137	
7	10.00以上100.00未満	10,560	2,043	100.00	11,775	15.24	0.0	30.00	1.0	16,322	138.62	538	
8	100.00(デフォルト)	114,567	—	—	114,567	100.00	0.0	49.92	1.0	49,264	43.00	57,202	
9	小計	94,897,027	857,785	77.99	97,923,420	0.12	0.6	33.86	3.6	665,051	0.67	59,543	4,109
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	7,853,760	1,712,072	73.26	11,851,325	0.05	1.2	44.99	1.9	2,785,121	23.50	3,143	
2	0.15以上0.25未満	746,759	299,840	67.31	895,255	0.16	0.1	44.84	1.4	326,699	36.49	647	
3	0.25以上0.50未満	175,072	119,178	42.29	210,086	0.35	0.0	44.44	1.6	120,792	57.49	328	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	0.0	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	518,663	252,960	93.60	735,765	1.38	0.2	44.95	1.0	679,452	92.34	3,025	
6	2.50以上10.00未満	259,192	65,172	46.54	243,981	4.16	0.0	42.18	1.3	310,325	127.19	4,281	
7	10.00以上100.00未満	1,404	—	—	375	13.30	0.0	45.00	1.0	853	227.17	22	
8	100.00(デフォルト)	441	—	—	441	100.00	0.0	79.00	1.0	56	12.75	348	
9	小計	9,555,295	2,449,223	72.41	13,937,232	0.21	1.7	44.92	1.8	4,223,301	30.30	11,798	20,094
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	2,353,233	353,241	66.74	2,686,016	0.07	2.0	31.26	2.8	538,193	20.03	592	
2	0.15以上0.25未満	2,557,481	297,729	47.37	2,639,038	0.18	3.4	26.33	2.6	655,129	24.82	1,310	
3	0.25以上0.50未満	619,632	97,928	48.43	638,962	0.44	0.8	27.19	2.2	240,269	37.60	770	
4	0.50以上0.75未満	229,840	17,039	49.91	228,803	0.71	0.4	28.02	2.3	110,169	48.15	455	
5	0.75以上2.50未満	521,603	162,883	54.04	525,316	1.48	0.8	29.27	2.5	354,123	67.41	2,292	
6	2.50以上10.00未満	245,697	48,126	50.92	258,850	6.77	0.2	29.14	2.1	273,901	105.81	5,325	
7	10.00以上100.00未満	66,521	4,439	55.56	67,246	18.96	0.1	25.73	2.0	86,711	128.94	3,307	
8	100.00(デフォルト)	108,954	10,953	100.00	115,460	100.00	0.1	42.80	1.6	23,186	20.08	49,425	
9	小計	6,702,963	992,340	56.30	7,159,695	2.30	8.3	28.89	2.6	2,281,684	31.86	63,479	285,390

(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		2024年3月末											
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	ロ CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	40,575,532	23,975,299	53.61	56,755,126	0.06	6.3	41.88	2.5	12,586,006	22.17	15,203	
2	0.15以上0.25未満	14,603,311	11,388,176	48.53	17,461,816	0.16	4.6	41.11	2.3	6,633,950	37.99	12,063	
3	0.25以上0.50未満	5,214,456	4,234,662	48.25	5,272,420	0.37	1.3	40.94	2.4	3,080,396	58.42	8,142	
4	0.50以上0.75未満	307,877	124,121	52.15	365,602	0.70	0.1	40.15	3.6	340,757	93.20	1,041	
5	0.75以上2.50未満	4,839,788	3,684,480	56.48	6,096,637	1.38	4.9	40.68	3.0	6,308,789	103.47	31,379	
6	2.50以上10.00未満	1,220,172	689,475	49.12	1,022,315	5.51	0.4	39.42	2.6	1,431,935	140.06	22,254	
7	10.00以上100.00未満	522,017	218,950	45.77	569,821	18.28	0.1	40.15	2.4	1,169,023	205.15	41,746	
8	100.00(デフォルト)	460,598	9,052	100.00	442,613	100.00	0.1	40.05	2.1	110	0.02	177,295	
9	小計	67,743,755	44,324,217	51.93	87,986,355	0.88	18.2	41.53	2.5	31,550,969	35.85	309,127	231,366
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	617,040	18,783	56.90	635,028	0.07	1.3	22.65	2.9	75,987	11.96	112	
2	0.15以上0.25未満	1,592,451	115,362	87.35	1,629,012	0.18	7.4	25.55	3.5	381,743	23.43	748	
3	0.25以上0.50未満	747,966	11,985	52.70	715,145	0.39	4.5	29.62	4.0	295,109	41.26	797	
4	0.50以上0.75未満	379,935	14,523	88.27	350,089	0.69	3.0	26.57	3.6	158,360	45.23	647	
5	0.75以上2.50未満	1,353,304	35,733	68.59	1,104,134	1.69	17.8	25.20	3.6	598,247	54.18	4,691	
6	2.50以上10.00未満	162,304	9,567	49.44	143,111	8.16	1.0	21.76	2.5	100,776	70.41	2,491	
7	10.00以上100.00未満	113,010	182	51.60	62,597	24.79	2.1	37.38	2.1	105,472	168.49	5,809	
8	100.00(デフォルト)	185,893	1,528	100.00	136,079	100.00	2.8	45.59	1.7	19,762	14.52	62,042	
9	小計	5,151,907	207,667	77.75	4,775,198	3.99	40.3	26.38	3.4	1,735,458	36.34	77,341	74,463
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	120,116	56,825	51.93	138,412	0.08	0.0	43.21	2.6	42,958	31.03	52	
2	0.15以上0.25未満	240,557	246,271	47.63	154,312	0.17	0.0	39.86	2.7	65,662	42.55	111	
3	0.25以上0.50未満	126,941	109,524	54.08	40,257	0.38	0.0	41.86	1.4	18,937	47.04	63	
4	0.50以上0.75未満	8,245	4,646	100.00	12,502	0.70	0.0	37.59	3.9	11,255	90.02	33	
5	0.75以上2.50未満	60,536	25,511	48.97	43,238	1.51	0.1	43.43	1.8	42,293	97.81	280	
6	2.50以上10.00未満	14,879	12,776	96.15	21,432	4.68	0.0	43.12	1.4	26,660	124.39	416	
7	10.00以上100.00未満	6,935	23	95.56	6,685	24.90	0.0	44.44	2.1	16,008	239.43	739	
8	100.00(デフォルト)	764	2,547	100.00	2,243	100.00	0.0	21.79	1.0	—	0.00	488	
9	小計	578,976	458,127	51.96	419,085	1.48	0.4	41.60	2.4	223,775	53.39	2,186	2,978
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	4,540,301	216,514	43.60	4,579,933	0.07	—	27.29	3.2	798,002	17.42	923	
2	0.15以上0.25未満	2,369,264	738,646	47.07	2,615,908	0.16	—	27.55	3.4	753,974	28.82	1,213	
3	0.25以上0.50未満	3,393,089	1,518,728	47.94	3,597,900	0.36	—	30.98	3.5	1,715,695	47.68	4,085	
4	0.50以上0.75未満	8,521	—	—	8,521	0.71	—	29.69	2.5	4,610	54.09	17	
5	0.75以上2.50未満	1,741,463	614,853	56.35	1,783,835	1.14	—	30.67	3.4	1,278,157	71.65	6,333	
6	2.50以上10.00未満	347,798	23,912	40.00	299,757	4.16	—	36.76	3.0	371,950	124.08	4,584	
7	10.00以上100.00未満	314,169	86,382	55.36	288,279	15.42	—	48.71	3.2	720,147	249.80	21,685	
8	100.00(デフォルト)	154,244	39,882	100.00	114,160	100.00	—	49.50	3.6	49,089	43.00	56,512	
9	小計	12,868,852	3,238,919	49.83	13,288,297	1.60	—	29.66	3.3	5,691,628	42.83	95,355	123,837
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	4,090,946	—	—	4,090,946	0.06	0.9	90.00	5.0	4,328,720	105.81	—	
2	0.15以上0.25未満	389,089	—	—	389,089	0.16	0.4	90.00	5.0	607,309	156.08	—	
3	0.25以上0.50未満	10,395	—	—	10,395	0.45	0.0	90.00	5.0	24,266	233.41	—	
4	0.50以上0.75未満	4,426	—	—	4,426	0.71	0.0	90.00	5.0	11,115	251.12	—	
5	0.75以上2.50未満	6,790	—	—	6,790	1.37	0.1	90.00	5.0	20,914	307.99	—	
6	2.50以上10.00未満	7,583	—	—	7,583	8.74	0.0	90.00	5.0	39,636	522.68	—	
7	10.00以上100.00未満	989	—	—	989	24.81	0.0	90.00	5.0	7,630	771.55	—	
8	100.00(デフォルト)	190	—	—	190	100.00	0.0	90.00	5.0	2,137	1,125.00	—	
9	小計	4,510,411	—	—	4,510,411	0.09	1.7	90.00	5.0	5,041,731	111.77	—	—

(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		2024年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	98,770	9,091	100.00	106,687	0.05	0.9	37.59	1.4	13,917	13.04	23	
2	0.15以上0.25未満	15,530	22,135	100.00	37,443	0.18	1.7	52.82	1.0	12,225	32.64	36	
3	0.25以上0.50未満	5,874	8,679	100.00	14,471	0.46	0.8	50.70	1.0	7,883	54.47	34	
4	0.50以上0.75未満	767	7,572	100.00	8,328	0.70	0.5	62.35	1.0	6,814	81.81	36	
5	0.75以上2.50未満	7,638	31,369	100.00	38,930	1.75	3.8	57.58	1.0	39,082	100.39	414	
6	2.50以上10.00未満	58	1,339	100.00	1,396	8.52	0.1	63.76	1.0	3,100	221.97	76	
7	10.00以上100.00未満	7	659	100.00	667	25.39	0.1	64.65	1.0	2,027	303.68	108	
8	100.00(デフォルト)	676	42	100.00	710	100.00	0.0	40.98	1.0	90	12.75	291	
9	小計	129,323	80,890	100.00	208,636	0.92	8.2	46.23	1.2	85,142	40.80	1,021	1,282
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	11,666	—	—	11,666	0.02	0.0	28.51	1.3	506	4.34	1	
2	0.15以上0.25未満	16,287	—	—	16,287	0.19	0.0	35.00	1.0	3,755	23.05	11	
3	0.25以上0.50未満	6,484	—	—	6,484	0.47	0.0	35.00	2.4	3,370	51.97	10	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	696	—	—	696	0.82	0.0	25.00	1.0	259	37.22	1	
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	35,133	—	—	35,133	0.20	0.0	32.64	1.3	7,891	22.46	24	43
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	2,058,360	147,988	100.00	2,174,151	0.07	5.2	43.08	1.0	388,467	17.86	682	
2	0.15以上0.25未満	331,350	43,115	100.00	370,552	0.17	3.9	41.71	1.0	95,370	25.73	268	
3	0.25以上0.50未満	122,158	68,807	100.00	188,864	0.35	7.4	42.19	1.0	76,143	40.31	283	
4	0.50以上0.75未満	917	28,242	100.00	29,148	0.60	3.9	45.00	1.0	16,938	58.11	78	
5	0.75以上2.50未満	56,781	73,921	100.00	128,976	1.42	14.1	43.71	1.2	179,274	138.99	799	
6	2.50以上10.00未満	29	4,206	100.00	4,235	3.52	0.6	45.00	1.0	4,891	115.49	67	
7	10.00以上100.00未満	4	1,505	100.00	1,509	96.74	0.1	45.00	1.0	152	10.10	657	
8	100.00(デフォルト)	563	145	100.00	695	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	312	
9	小計	2,570,166	367,931	100.00	2,898,134	0.24	35.6	42.90	1.0	761,238	26.26	3,150	4,979
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	1,162,275	—	—	1,162,275	0.06	0.1	44.16	1.1	170,138	14.63	313	
2	0.15以上0.25未満	510,312	—	—	510,312	0.18	0.0	42.05	1.0	141,439	27.71	404	
3	0.25以上0.50未満	35,167	—	—	35,167	0.29	0.0	42.13	1.0	12,694	36.09	44	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	11,804	—	—	11,804	1.04	0.0	45.00	3.1	14,277	120.94	55	
6	2.50以上10.00未満	16,712	—	—	16,712	8.67	0.0	44.93	1.0	27,629	165.31	652	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,736,272	—	—	1,736,272	0.19	0.1	43.51	1.1	366,177	21.08	1,470	2,580
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	412	—	—	412	0.30	0.0	21.20	—	48	11.80	0	
4	0.50以上0.75未満	4	—	—	4	0.57	0.0	23.97	—	0	20.48	0	
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	417	—	—	417	0.31	0.0	21.23	—	49	11.89	0	

(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		2024年3月末											
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	ロ CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF (%)	ニ CCF・CRM適用後EAD	ホ 平均PD (%)	ヘ 債務者の数	ト 平均LGD (%)	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボリング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	421,865	110,112	7.63	531,977	1.62	1,573.2	76.93	—	224,284	42.16	6,675	—
6	2.50以上10.00未満	224,493	90,249	23.70	314,743	4.47	656.5	80.62	—	281,523	89.44	11,360	—
7	10.00以上100.00未満	12,264	2,073	100.00	14,337	29.55	15.9	74.07	—	30,173	210.44	3,273	—
8	100.00(デフォルト)	1,528	294	30.19	1,822	100.00	4.3	75.20	—	1,779	97.62	1,370	—
9	小計	660,151	202,729	23.49	862,881	3.33	2,249.9	78.22	—	537,760	62.32	22,679	37,581
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	26,792	0.05	3.3	40.91	—	7,479	27.91	5	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,099	0.16	0.1	54.13	—	844	40.21	1	—
3	0.25以上0.50未満	7,790,723	—	—	7,790,723	0.30	434.7	23.23	—	982,237	12.60	5,456	—
4	0.50以上0.75未満	1,148,162	—	—	1,148,185	0.62	72.2	24.59	—	255,689	22.26	1,754	—
5	0.75以上2.50未満	326,875	—	—	300,134	1.08	29.4	36.56	—	146,293	48.74	1,206	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	19,409	—	—	17,236	20.03	1.6	25.45	—	23,079	133.89	863	—
8	100.00(デフォルト)	51,665	—	—	51,665	100.00	4.1	15.46	—	5,444	10.53	7,989	—
9	小計	9,336,836	—	—	9,336,836	0.95	545.9	23.85	—	1,421,067	15.22	17,278	16,413
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	103,952	—	—	103,952	0.15	2.3	34.10	—	11,770	11.32	53	—
3	0.25以上0.50未満	253,629	—	—	253,629	0.34	7.5	34.92	—	50,964	20.09	307	—
4	0.50以上0.75未満	71,370	—	—	71,370	0.66	14.5	40.73	—	24,420	34.21	194	—
5	0.75以上2.50未満	186,475	3,074	7.62	189,549	1.19	8.3	36.27	—	75,288	39.71	838	—
6	2.50以上10.00未満	11,583	—	—	11,583	4.24	0.5	37.14	—	6,273	54.15	188	—
7	10.00以上100.00未満	1,766	23	100.00	1,789	19.29	0.0	52.66	—	1,995	111.53	174	—
8	100.00(デフォルト)	9,683	104	54.26	9,788	100.00	0.4	39.17	—	4,824	49.28	3,834	—
9	小計	638,460	3,201	100.00	641,662	2.24	33.8	35.99	—	175,537	27.35	5,591	3,130
合計(全てのポートフォリオ)		217,115,952	53,183,035	53.78	245,719,672	0.67	2,945.4	37.73	—	54,768,466	22.28	670,049	808,250

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		2023年3月末	
項番	ポートフォリオ	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
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	385,671	385,671
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	1,762,807	1,762,807
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	24,812,509	24,812,328
7	特定貸付債権-FIRB	622,798	622,798
8	特定貸付債権-AIRB	3,647,258	3,647,258
9	リテール-適格リボリング型リテール向けエクスポージャー	425,988	425,988
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,480,565	1,480,565
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	184,990	184,990
12	株式-FIRB	—	—
13	株式-AIRB	4,708,860	4,708,860
14	購入債権-FIRB	—	—
15	購入債権-AIRB	935,698	935,698
16	合計	38,967,149	38,966,968

(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		2024年3月末	
項番	ポートフォリオ	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
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	25,660	25,660
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	501,010	501,010
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	3,660,487	3,660,487
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	107,364	107,364
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	32,019,383	32,019,383
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	4,150,747	4,150,747
7	特定貸付債権-FIRB	830,061	830,061
8	特定貸付債権-AIRB	5,722,064	5,722,064
9	リテール-適格リボリング型リテール向けエクスポージャー	537,760	537,760
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,421,067	1,421,067
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	175,537	175,537
14	購入債権-FIRB	1,127,416	1,127,416
15	購入債権-AIRB	93,083	93,083
18	合計	50,371,647	50,371,647

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

(単位：千億円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表			信用リスク・アセットの額
項番			
1	2022年3月末時点における信用リスク・アセットの額		392
2	当期中の 要因別の 変動額	資産の規模	13
3		ポートフォリオの質	△29
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	2023年3月末時点における信用リスク・アセットの額		389

(単位：千億円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表			信用リスク・アセットの額
項番			
1	2023年3月末時点における信用リスク・アセットの額		389
2	当期中の 要因別の 変動額	資産の規模	25
3		ポートフォリオの質	△2
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	142
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	20
8		その他	—
9	2024年3月末時点における信用リスク・アセットの額		575

8.ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト(ING)(CR9)

(単位：％、件)

CR9：内部格付手法-ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト(ING)													
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 相加重平均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			2022年 3月末	2023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%	456	456	0	0	0.02%
	0.05以上0.10未満	A～A-	A2～A3	A～A-	A+～BBB-	A+～BBB-	0.06%	0.07%	6,006	6,006	0	0	0.02%
	0.10以上0.50未満	BBB+～ BB	Baa1～ Ba2	BBB+～ BB	BB+～BB-	BB+～BB-	0.20%	0.21%	12,329	12,329	6	0	0.12%
	0.50以上2.50未満	BB～B	Ba3～B2	BB～B	BB+～B-	BB+～B-	1.23%	1.57%	24,569	24,570	106	1	0.39%
	2.50以上100.00未満	B-以下	B3以下	B-以下	CCC+ 以下	CCC+ 以下	9.85%	17.13%	3,602	3,602	537	0	13.40%
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						—	—	3	0	0	0	0.00%
	0.10以上0.50未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上2.50未満						1.66%	1.69%	266,652	264,415	4,623	482	1.33%
	2.50以上100.00未満						4.97%	5.18%	318,464	337,143	16,712	1,830	4.21%
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						0.31%	0.31%	628,545	624,435	443	0	0.10%
	0.50以上2.50未満						0.74%	0.78%	144,161	138,194	325	1	0.35%
	2.50以上100.00未満						20.55%	19.87%	2,007	1,908	156	0	9.53%
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						0.30%	0.32%	13,871	12,554	15	0	0.08%
	0.50以上2.50未満						1.06%	0.88%	22,358	20,700	72	7	0.37%
	2.50以上100.00未満						6.61%	5.64%	976	793	16	0	2.50%

- (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92.92%、「適格リボルビング型リテール」は1.11%、「居住用不動産」は3.85%、「その他リテール」は0.48%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)											
2023年3月末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)				信用リスク・ アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE			合計
優(Strong)	2.5年未満	—	52,428	50%	52,428	—	—	—	52,428	26,214	—
	2.5年以上	24,249	—	70%	15,950	8,299	—	—	24,249	16,974	96
良(Good)	2.5年未満	22,694	1,111	70%	23,205	—	—	—	23,205	16,243	92
	2.5年以上	126,803	7,836	90%	130,618	—	—	—	130,618	117,557	1,044
可(Satisfactory)	〳〵	9,534	2,716	115%	10,783	—	—	—	10,783	12,400	301
弱い(Weak)	〳〵	—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)	〳〵	3,847	—	—	3,847	—	—	—	3,847	—	1,923
合計	〳〵	187,129	64,093	—	236,833	8,299	—	—	245,132	189,390	3,460
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	〳〵				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
									23,627	16,539	94
優(Strong)	2.5年未満	19,866	8,181	70%	〳〵				9,326	8,860	37
	2.5年以上	6,321	6,537	95%					117,099	111,244	468
良(Good)	2.5年未満	106,166	23,675	95%					142,639	171,167	570
	2.5年以上	135,532	10,158	120%					86,689	121,364	2,427
可(Satisfactory)	〳〵	68,118	20,061	140%					—	—	—
弱い(Weak)	〳〵	—	—	250%					—	—	—
デフォルト(Default)	〳〵	—	—	—					—	—	—
合計	〳〵	336,004	68,613	—	379,382	429,176	3,598				
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	〳〵				エクスポージャー の額(EAD)	信用リスク・ アセットの額	〳〵	
簡易手法-上場株式	19,480	—	300%					19,480	58,440		
簡易手法-非上場株式	67,656	43,997	400%					88,097	352,391		
内部モデル手法	287,621	—	129%					287,621	371,605		
合計	374,758	43,997	—					395,199	782,438		
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%	〳〵				—	—	〳〵	

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)		2024年3月末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優(Strong)	2.5年未満	3,789	58,759	50%	62,549	—	—	—	62,549	31,274	—
	2.5年以上	25,850	—	70%	9,103	16,747	—	—	25,850	18,095	103
良(Good)	2.5年未満	22,071	—	70%	22,071	—	—	—	22,071	15,449	88
	2.5年以上	186,928	4,334	90%	188,805	—	—	—	188,805	169,925	1,510
可(Satisfactory)		9,206	12,684	115%	14,280	—	—	—	14,280	16,422	366
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)		4,335	—	—	4,335	—	—	—	4,335	—	2,167
合計		252,181	75,779	—	301,145	16,747	—	—	317,892	251,167	4,235
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	17,136	11,243	70%					21,633	15,143	86
	2.5年以上	7,062	29,840	95%					18,998	18,048	75
良(Good)	2.5年未満	76,246	11,024	95%					83,658	79,475	334
	2.5年以上	86,665	36,825	120%					103,175	123,810	412
可(Satisfactory)		111,403	2,326	140%					112,333	157,266	3,145
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—
合計		298,514	91,259	—					339,799	393,745	4,055

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	2023年3月末	2024年3月末
ルックスルー方式	1,053,176	1,381,419
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	19,059	37,592
蓋然性方式(RW400%)	97,173	118,000
フォールバック方式	16,318	41,238

■標準的手法に関する事項

1.標準的手法を使用する範囲

2024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、284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す。

2.リスク・アセットの額の算出に用いる手法

「リスク・アセットの額の算出に用いる手法」については、140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		2023年3月末					
項番		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)
	資産クラス	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	23,015	—	23,015	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,436,727	—	2,436,727	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,206,134	—	2,206,134	—	42,135	1.90%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	124,629	—	124,629	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	954	—	954	—	190	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	96,626	—	96,626	—	9,662	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	154,692	—	154,692	—	33,228	21.48%
12	法人等向け	636,131	297,650	636,091	57,939	734,620	105.84%
13	中小企業等向け及び個人向け	310,223	—	310,223	—	232,667	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	209,296	—	209,296	—	73,253	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。)	5,831	—	5,646	—	4,761	84.31%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	69	—	69	—	69	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	6,204,331	297,650	6,204,107	57,939	1,130,589	18.05%

(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		2024年3月末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1a	日本国政府及び日本銀行向け	2,504,298	—	2,504,298	—	0	0.00%
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,724,407	—	2,724,407	—	45,206	1.65%
1c	国際決済銀行等向け	3,700	—	3,700	—	0	0.00%
2a	我が国の地方公共団体向け	161,478	—	161,478	—	0	0.00%
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	28,146	—	28,146	—	5,629	20.00%
2c	地方公共団体金融機構向け	32,506	—	32,506	—	3,250	10.00%
2d	我が国の政府関係機関向け	78,500	—	78,500	—	7,850	10.00%
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
3	国際開発銀行向け	7,112	—	7,112	—	0	0.00%
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	399,785	—	399,785	—	118,659	29.68%
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	135,850	—	135,850	—	40,755	30.00%
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—
6	法人等向け(特定貸付債権向けを含む。)	597,170	232,105	597,083	58,981	614,965	93.73%
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	—	—	—	—	—	—
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	667,287	52,877	667,287	5,287	515,521	76.64%
	うち、トラザクター向け	—	—	—	—	—	—
9	不動産関連向け	242,058	—	242,058	—	83,112	34.33%
	うち、自己居住用不動産等向け	225,904	—	225,904	—	76,344	33.79%
	うち、賃貸用不動産向け	16,154	—	16,154	—	6,768	41.89%
	うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—
10a	延滞等(自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。)	5,963	—	5,835	—	4,293	73.57%
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	14	—	14	—	14	100.00%
11a	現金	17,585	—	17,585	—	0	0.00%
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
12	合計	7,470,018	284,983	7,469,802	64,268	1,398,503	18.56%

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, CR5a)

(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		2023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	23,015	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23,015
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,436,727	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,436,727
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,121,864	—	—	—	84,270	—	—	—	—	—	2,206,134
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	124,629	—	—	—	—	—	—	—	—	—	124,629
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	954	—	—	—	—	—	—	—	954
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	—	96,626	—	—	—	—	—	—	—	—	96,626
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	—	—	151,830	—	—	—	2,862	—	—	—	154,692
12	法人等向け	3,669	—	1,161	—	—	—	689,200	—	—	—	694,030
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	310,223	—	—	—	—	310,223
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	209,296	—	—	—	—	—	—	209,296
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。)	—	—	—	—	3,626	—	165	1,855	—	—	5,646
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	69	—	—	—	69
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	4,709,905	96,626	153,945	209,296	87,896	310,223	692,297	1,855	—	—	6,262,046

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

(単位：百万円)

CR5a：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		2024年3月末							
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)							
		0%	20%	50%	100%	150%	その他	合計	
1a	日本国政府及び日本銀行向け	2,504,298	—	—	—	—	—	2,504,298	
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,633,994	—	90,413	—	—	—	2,724,407	
1c	国際決済銀行等向け	3,700	—	—	—	—	—	3,700	
2a	我が国の地方公共団体向け	161,478	—	—	—	—	—	161,478	
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	28,146	—	—	—	28,146	
2c	地方公共団体金融機構向け	—	32,506	—	—	—	—	32,506	
2d	我が国の政府関係機関向け	—	78,500	—	—	—	—	78,500	
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	
3	国際開発銀行向け	7,112	—	—	—	—	—	7,112	
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	28,441	360,414	6,181	4,747	0	—	399,785	
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	135,850	—	—	—	—	135,850	
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—	—	
6	法人等向け(特定貸付債権向けを含む。)	37,889	13,208	—	—	140,986	463,980	656,064	
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円)

CR5a：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		2024年3月末								
項番	リスク・ウェイト	信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)								
	資産クラス	100%	150%	100%	100%	その他	合計			
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—			
7b	株式等	—	—	—	—	—	—			
		45%	75%	100%	100%	その他	合計			
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	882	628,083	42,706	903	672,575				
9a		20%	25%	30%	40%	50%	70%	75%	その他	合計
	不動産関連向けのうち、自己居住用不動産等向け	33,127	20,798	86,284	47,890	35,145	1,768	889	—	225,904
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9b		30%	35%	45%	60%	75%	105%	150%	その他	合計
	不動産関連向けのうち、賃貸用不動産向け	4,863	2,339	7,311	793	546	298	—	—	16,154
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9c		70%	90%	110%	150%	その他	合計			
	不動産関連向けのうち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—			
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—			
9d		60%	その他	合計						
	不動産関連向けのうち、その他不動産関連	—	—	—						
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—						
9e		100%	150%	その他	合計					
	不動産関連向けのうち、ADC向け	—	—	—	—					
10a		50%	100%	150%	その他	合計				
	延滞等(自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。)	4,347	224	1,263	—	5,835				
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	14	—	—	14				
11a		0%	10%	20%	その他	合計				
	現金	17,585	—	—	—	17,585				
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—				
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—				
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—				

5.リスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF(CR5b)

(単位：百万円)

CR5b：標準的手法-リスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF		2024年3月末			
項番	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ
		オン・バランスシートのエクスポージャーの額	オフ・バランスシートのエクスポージャーの額	CCFの加重平均値	信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)
1	40%未満	6,041,481	—	—	6,041,481
2	40%－70%	212,692	—	—	212,692
3	75%	624,232	52,877	10.00%	629,519
	80%	—	—	—	—
4	85%	136,593	43,923	10.00%	140,986
5	90%－100%	452,424	188,182	29.00%	506,926
6	105%－130%	298	—	—	298
7	150%	2,295	—	—	2,166
8	100%	—	—	—	—
9	100%	—	—	—	—
10	1250%	—	—	—	—
11	合計	7,470,018	284,983	22.55%	7,534,071

6.内部モデルを用いた手法と標準的手法のリスク・アセットの比較(CMS1)

(単位：百万円)

CMS1：内部モデルを用いた手法と標準的手法のリスク・アセットの比較		2024年3月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセットの額			
		内部モデルを用いて算出したリスク・アセットの額	標準的な手法適用分のリスク・アセットの額	リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的な手法により算出したリスク・アセットの額(フロア掛目前)
1	信用リスク	54,768,466	2,043,415	56,811,882	110,491,253
2	カウンターパーティ信用リスク	1,785,536	136,593	1,922,129	4,695,035
3	CVAリスク	—	2,045,772	2,045,772	2,045,772
4	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	1,317,929	170,908	1,488,838	2,314,186
5	マーケット・リスク	—	1,792,417	1,792,417	1,792,417
6	オペレーショナル・リスク	—	3,966,778	3,966,778	3,966,778
7	その他リスク・アセット	—	12,613,433	12,613,433	8,421,868
8	合計	57,871,931	22,769,320	80,641,252	133,727,312

7.ポートフォリオ別の内部格付手法と標準的手法の信用リスク・アセットの比較(CMS2)

(単位：百万円)

CMS2：ポートフォリオ別の内部格付手法と標準的手法の信用リスク・アセットの比較		2024年3月期			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		信用リスク・アセットの額			
		内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額	イ欄の内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額について、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額	信用リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額(フロア掛目前)
1	ソブリン向けエクスポージャー	665,051	61,936	726,987	1,497,381
	うち、我が国の地方公共団体向け	45,360	—	45,360	55,348
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	198,115	5,629	203,744	411,494
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	—	3,250	3,250	3,250
	うち、我が国の政府関係機関向け	1,344	7,850	9,194	98,450
	うち、地方三公社向け	2,481	—	2,481	3,981
2	金融機関等向けエクスポージャー	4,223,301	118,659	4,341,960	5,631,606
3	株式等向けエクスポージャー	5,041,731	—	5,041,731	4,510,411
4	購入債権	1,220,499	—	1,220,499	3,193,789
5	事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)	33,832,654	497,273	34,329,927	71,628,393
	うち、基礎的内部格付手法適用分	31,550,969		31,550,969	
	うち、先進的内部格付手法適用分	2,281,684		2,281,684	
6	中堅中小企業向けエクスポージャー	1,959,233	119,838	2,079,072	4,193,984
	うち、基礎的内部格付手法適用分	223,775		223,775	
	うち、先進的内部格付手法適用分	1,735,458		1,735,458	
7	居住用不動産向けエクスポージャー	1,421,067	76,359	1,497,427	3,784,524
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	537,760	—	537,760	582,730
9	その他リテール向けエクスポージャー	175,537	524,436	699,974	901,162
10	特定貸付債権	5,691,628	644,912	6,336,541	14,567,270
	うち、事業用不動産向け貸付け及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け	1,417,636	393,745	1,811,381	5,510,007
11	合計	54,768,466	2,043,415	56,811,882	110,491,253

(注)標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、内部格付手法のポートフォリオに分類する場合の基準は以下の通りです。

- ・個人向けエクスポージャーについては、項番7「居住用不動産向けエクスポージャー」に該当するものを除き、項番9「その他リテール向けエクスポージャー」に分類しております。
- ・上記以外のエクスポージャーについては、内部格付手法におけるポートフォリオの定義に沿って分類しております。

■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、146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		2023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	67,815,339	29,767,664	13,185,099	10,516,994	32,138
2	有価証券(負債性のもの)	25,282,136	389,260	134,580	10,685	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	83,198,650	383,866	11,101	259,468	—
4	合計(1+2+3)	176,296,126	30,540,791	13,330,781	10,787,148	32,138
5	うちデフォルトしたもの	603,701	250,429	83,170	46,275	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2024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	76,029,099	29,245,386	12,305,446	12,621,786	—
2	有価証券(負債性のもの)	26,654,453	270,883	101,003	20,046	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	85,474,895	424,506	3,118	413,427	—
4	合計(1+2+3)	188,158,448	29,940,776	12,409,567	13,055,260	—
5	うちデフォルトしたもの	790,272	178,324	65,959	36,848	—

■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、147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		2023年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,320,918	3,671,052			5,991,971	1,319,591
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					8,037,230	366,358
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,685,949

(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		2024年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	1,576,124	2,645,422		1.4	5,910,165	1,590,346
	カレント・エクスポージャー方式	—	—			—	—
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					1,143,801	302,842
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,893,188

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		2023年3月末	
項番		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)
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	5,512,551	2,400,268
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	5,512,551	2,400,268

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		2023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	—	—	52,264	—	—	—	—	—	52,264
11	法人等向け	—	—	—	—	—	11,799	—	—	11,799
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	52,264	—	—	11,799	—	—	64,064

(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		2024年3月末													
項番	業種 リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)													
		0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	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、第一種金融商品取引業 者及び保険会社向け	—	—	2,337	17,282	—	81	—	—	—	—	—	—	—	19,701
11	法人等向け	—	—	—	—	—	199	—	—	—	101,859	—	—	—	102,059
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	2,337	17,282	—	281	—	—	—	101,859	—	—	—	121,761

三井住友銀行

バーゼルⅢに関する事項(連結)

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		2023年3月末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	773,434	0.00	0.3	9.66	1.5	549	0.07
2	0.15以上0.25未満	148,880	0.15	0.0	10.84	0.5	7,079	4.75
3	0.25以上0.50未満	3	0.48	0.0	35.00	1.0	1	39.67
4	0.50以上0.75未満	2,858	0.74	0.0	1.00	3.2	75	2.64
5	0.75以上2.50未満	—	—	0.0	—	—	—	—
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	925,176	0.02	0.4	9.83	1.4	7,706	0.83
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	7,025,653	0.03	29.5	19.19	1.7	634,185	9.02
2	0.15以上0.25未満	847,877	0.15	2.2	11.53	1.3	136,054	16.04
3	0.25以上0.50未満	1,783	0.37	0.0	32.98	2.3	848	47.58
4	0.50以上0.75未満	—	—	0.0	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	90,487	1.38	0.3	5.46	0.2	11,447	12.65
6	2.50以上10.00未満	—	—	0.0	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	7,965,802	0.06	32.2	18.22	1.6	782,536	9.82
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	3,127,302	0.04	51.1	17.53	1.5	233,551	7.46
2	0.15以上0.25未満	1,192,759	0.15	24.8	23.69	2.2	292,501	24.52
3	0.25以上0.50未満	208,887	0.36	14.2	32.72	2.7	101,593	48.63
4	0.50以上0.75未満	6,711	0.74	1.1	35.00	2.6	4,469	66.58
5	0.75以上2.50未満	125,219	1.21	2.9	31.14	1.9	83,831	66.94
6	2.50以上10.00未満	21,694	8.35	0.9	34.26	2.2	29,565	136.28
7	10.00以上100.00未満	2,453	23.15	0.0	33.86	1.3	4,281	174.46
8	100.00(デフォルト)	107	100.00	0.0	51.66	1.7	40	37.57
9	小計	4,685,137	0.17	95.3	20.25	1.7	749,833	16.00
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	11,391	0.07	1.8	33.90	3.5	2,679	23.52
2	0.15以上0.25未満	18,354	0.16	4.1	32.84	3.6	5,988	32.62
3	0.25以上0.50未満	19,723	0.35	4.1	34.72	3.7	9,835	49.86
4	0.50以上0.75未満	4,114	0.74	0.9	35.00	2.8	2,478	60.24
5	0.75以上2.50未満	3,499	1.92	3.4	34.83	2.6	2,554	73.01
6	2.50以上10.00未満	639	8.95	0.1	35.02	4.0	908	141.98
7	10.00以上100.00未満	42	23.81	0.0	35.00	3.4	72	170.95
8	100.00(デフォルト)	58	100.00	0.0	46.13	3.5	7	13.63
9	小計	57,822	0.57	14.9	34.00	3.5	24,525	42.41
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	33,872	0.04	0.1	7.95	4.7	2,760	8.14
2	0.15以上0.25未満	145,048	0.15	0.5	16.75	4.7	31,162	21.48
3	0.25以上0.50未満	104,682	0.35	2.0	17.73	4.7	33,735	32.22
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	40,458	1.09	0.2	16.00	4.4	16,929	41.84
6	2.50以上10.00未満	4,389	4.11	0.0	51.49	4.9	8,576	195.38
7	10.00以上100.00未満	2,130	15.79	0.0	48.37	4.8	5,644	264.99
8	100.00(デフォルト)	617	100.00	0.0	54.77	4.9	287	46.63
9	小計	331,198	0.66	3.1	16.80	4.7	99,096	29.92
株式等エクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—		—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—		—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—		—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—		—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—		—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—		—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—		—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—		—	—
9	小計	—	—	—	—		—	—
合計(全てのポートフォリオ)		13,965,137	0.11	146.1	18.37	1.7	1,663,697	11.91

(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		2024年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	113,083	0.02	0.1	35.00	0.6	727	0.64
2	0.15以上0.25未満	3,220	0.17	0.0	35.00	1.0	841	26.12
3	0.25以上0.50未満	410	0.47	0.0	35.00	1.0	160	39.22
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	4,140	1.00	0.0	35.00	1.0	2,361	57.04
6	2.50以上10.00未満	26	4.16	0.0	35.00	1.0	30	115.58
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	120,881	0.06	0.1	35.00	0.6	4,122	3.40
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	1,497,283	0.05	7.2	45.00	0.9	235,617	15.73
2	0.15以上0.25未満	68,369	0.16	0.2	45.00	1.0	23,217	33.95
3	0.25以上0.50未満	1,247	0.41	0.0	45.00	1.0	632	50.66
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	30,053	1.67	0.1	45.00	2.4	32,485	108.09
6	2.50以上10.00未満	2,093	8.36	0.0	45.00	1.0	4,004	191.26
7	10.00以上100.00未満	47	13.30	0.0	45.00	5.0	131	278.90
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,599,094	0.10	7.6	45.00	0.9	296,089	18.51

(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		2024年3月末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	36,859	0.07	2.7	35.01	0.9	4,350	11.80
2	0.15以上0.25未満	47,681	0.18	4.3	34.97	1.0	10,459	21.93
3	0.25以上0.50未満	85,606	0.29	1.0	4.96	0.1	4,380	5.11
4	0.50以上0.75未満	1,669	0.71	0.2	35.00	1.0	812	48.64
5	0.75以上2.50未満	6,451	1.63	0.9	35.00	1.0	4,395	68.13
6	2.50以上10.00未満	938	8.47	0.1	35.00	1.0	1,194	127.25
7	10.00以上100.00未満	1,897	24.90	0.0	35.00	1.0	3,430	180.82
8	100.00(デフォルト)	876	100.00	0.0	44.84	1.0	111	12.75
9	小計	181,981	1.05	9.7	20.91	0.5	29,136	16.01
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	3,043,970	0.06	38.0	40.80	0.9	428,950	14.09
2	0.15以上0.25未満	738,108	0.16	13.2	40.72	0.9	189,998	25.74
3	0.25以上0.50未満	185,206	0.37	1.5	41.76	1.0	82,948	44.78
4	0.50以上0.75未満	408	0.71	0.1	41.78	1.0	264	64.63
5	0.75以上2.50未満	669,283	1.87	14.2	40.85	1.1	625,218	93.41
6	2.50以上10.00未満	14,211	7.61	0.3	40.12	1.0	19,792	139.27
7	10.00以上100.00未満	2,825	22.27	0.0	40.69	1.0	5,842	206.75
8	100.00(デフォルト)	0	100.00	0.0	40.00	1.0	—	0.00
9	小計	4,654,015	0.39	67.6	40.83	1.0	1,353,016	29.07
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	11,953	0.07	0.4	35.00	1.0	1,354	11.32
2	0.15以上0.25未満	21,098	0.19	3.3	35.00	1.0	4,458	21.13
3	0.25以上0.50未満	6,694	0.46	0.9	35.00	1.0	2,401	35.87
4	0.50以上0.75未満	2,899	0.71	0.5	35.00	1.0	1,237	42.67
5	0.75以上2.50未満	3,041	1.79	1.6	35.00	1.0	1,809	59.51
6	2.50以上10.00未満	1,663	4.92	0.1	35.00	1.0	1,377	82.77
7	10.00以上100.00未満	192	23.67	0.0	35.00	1.4	294	153.32
8	100.00(デフォルト)	1	100.00	0.0	44.85	1.0	0	12.75
9	小計	47,543	0.60	7.2	35.00	1.0	12,932	27.20
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	25	0.08	0.0	45.00	1.0	5	20.66
2	0.15以上0.25未満	100	0.20	0.0	45.00	1.0	27	27.24
3	0.25以上0.50未満	122	0.47	0.0	45.00	1.0	70	57.92
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	132	1.33	0.0	45.00	1.0	109	82.99
6	2.50以上10.00未満	26	8.74	0.0	45.00	1.0	33	126.43
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	406	1.20	0.0	45.00	1.0	246	60.64

(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		2024年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	128,765	0.09	0.3	29.69	1.0	19,210	14.91
2	0.15以上0.25未満	82,374	0.16	0.2	35.00	1.0	16,978	20.61
3	0.25以上0.50未満	76,537	0.36	0.3	35.00	1.0	25,718	33.60
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	32,266	1.10	0.1	35.00	1.0	18,652	57.80
6	2.50以上10.00未満	4,958	4.16	0.0	35.00	1.0	4,747	95.75
7	10.00以上100.00未満	2,916	13.64	0.0	35.00	1.0	4,484	153.76
8	100.00(デフォルト)	464	100.00	0.0	49.93	1.0	199	43.00
9	小計	328,283	0.59	1.2	32.93	1.0	89,992	27.41
株式等エクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		6,932,206	0.34	93.6	40.75	0.9	1,785,536	25.75

5.担保資産の状況(ENC1)

(単位：百万円)

ENC1：担保資産の状況		2024年3月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		担保に供されている資産の額	担保に供されていない資産の額	合計	うち、証券化エクスポージャーの額
1	現金預け金	20,489	75,025,980	75,046,469	—
2	特定取引資産	90,834	5,566,077	5,656,912	—
3	有価証券	18,900,557	16,722,333	35,622,891	1,205,122
4	貸出金	11,621,245	96,141,969	107,763,214	2,639,595
5	その他資産	2,818,325	7,324,081	10,142,406	1,903,345
	合計	33,451,451	200,780,442	234,231,894	5,748,063

6.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2023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)	—	230,100	—	112,978	2,388,635	2,949,625
2	現金(外国通貨)	—	633,280	—	474,897	5,071,057	6,771,796
3	国内ソブリン債	—	52,392	—	125,630	1,868,328	3,590,787
4	その他ソブリン債	—	183,265	—	72,289	4,295,893	3,997,471
5	政府関係機関債	—	—	—	—	521,855	20,069
6	社債	—	—	—	—	3,725,278	294,601
7	株式	—	—	—	—	467,311	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	1,099,038	—	785,795	18,338,360	17,624,351

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2024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)	—	335,834	—	368,843	1,633,646	3,991,835
2	現金(外国通貨)	—	977,872	—	528,288	5,886,941	4,537,962
3	国内ソブリン債	—	76,288	—	127,286	1,902,082	2,111,780
4	その他ソブリン債	—	169,149	—	86,104	5,678,143	5,449,242
5	政府関係機関債	—	375	—	—	567,161	2,386
6	社債	—	92	—	—	549,597	557,652
7	株式	—	—	—	—	1,390,562	9,826
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	1,559,612	—	1,110,521	17,608,134	16,660,685

7.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		2023年3月末		2024年3月末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
想定元本					
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	35,100	20,698	42,312	79,344
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	229,193	128,820	502,898	81,040
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	120,186	—	60,532	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	384,480	149,519	605,742	160,384
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	1,191	82	2,524	203
8	マイナスの公正価値(負債)	1,984	1,942	11,262	1,672

8.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。

9.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		2023年3月末		2024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)		123,714		28,940
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	2,327,290	46,552	910,063	18,351
3	(i)派生商品取引(上場以外)	1,789,808	35,796	894,312	17,886
4	(ii)派生商品取引(上場)	530,619	10,619	9,712	344
5	(iii)レポ形式の取引	6,862	137	6,038	120
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	—		0	
8	分別管理されていない当初証拠金	295,327	5,906	7,775	155
9	事前拠出された清算基金	160,531	71,255	11,907	9,336
10	未拠出の清算基金	—	—	1,357	1,096
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		126,714		—
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)	517,076	126,710	—	—
13	(i)派生商品取引(上場以外)	394,002	88,186	—	—
14	(ii)派生商品取引(上場)	106,782	22,233	—	—
15	(iii)レポ形式の取引	16,290	16,290	—	—
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	3	3	—	—
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」、「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、158～159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)		2023年3月末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	423,084	—	423,084	872,771	—	872,771	1,408,177	—	1,408,177
2	担保付住宅ローン	423,084	—	423,084	—	—	—	358,947	—	358,947
3	クレジットカード債権	—	—	—	60,000	—	60,000	272,935	—	272,935
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	812,771	—	812,771	776,295	—	776,295
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	228,117	5	228,122	688,106	—	688,106	2,197,777	—	2,197,777
7	事業法人向けローン	228,117	5	228,122	—	—	—	1,931,250	—	1,931,250
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,134	—	1,134
9	リース及び売掛債権	—	—	—	605,079	—	605,079	179,099	—	179,099
10	その他のホールセール	—	—	—	83,026	—	83,026	86,293	—	86,293
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)		2024年3月末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	419,099	—	419,099	961,717	—	961,717	1,735,534	—	1,735,534
2	担保付住宅ローン	419,099	—	419,099	8,206	—	8,206	373,269	—	373,269
3	クレジットカード債権	—	—	—	30,000	—	30,000	263,381	—	263,381
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	923,511	—	923,511	1,098,882	—	1,098,882
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	355,584	4	355,588	1,087,968	—	1,087,968	2,264,175	—	2,264,175
7	事業法人向けローン	355,584	4	355,588	78,704	—	78,704	1,895,168	—	1,895,168
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	938,386	—	938,386	273,655	—	273,655
10	その他のホールセール	—	—	—	70,877	—	70,877	95,352	—	95,352
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。)		2023年3月末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	1,299	—	1,299
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	—	—	—	—	—	—	1,299	—	1,299
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	5,322	—	5,322
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	5,322	—	5,322
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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。)		2024年3月末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	14,376	—	14,376
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	7,338	—	7,338
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	4,101	—	4,101
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	2,936	—	2,936
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	27,423	—	27,423
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	27,423	—	27,423
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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)		2023年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,533,766	1,533,766	1,533,766	671,075	862,690	—	—	—
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	276,143	276,143	276,143	249,733	26,410	—	—	—
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	256,214	256,214	256,214	234,420	21,793	—	—	—
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	145,497	145,497	145,497	140,626	4,871	—	—	—
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	462	457	457	—	457	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,095,625	2,095,620	2,095,620	1,250,887	844,732	—	—	—
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	106,210	106,210	106,210	34,719	71,491	—	—	—
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	10,248	10,248	10,248	10,248	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	650,715	650,652	650,652	497,349	153,302	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	28,742	28,742	28,742	8,055	20,686	—	—	—
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	4,111	4,111	4,111	4,111	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	52,057	52,052	52,052	39,787	12,264	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,299	2,299	2,299	644	1,654	—	—	—
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	328	328	328	328	—	—	—	—
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)		2023年3月末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5	5	—	5	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	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	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	63	63	—	63	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	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	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2)		2024年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,099,025	2,099,025	2,099,025	938,713	1,160,312	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	261,255	261,255	261,255	108,281	152,973	—	—	—
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	392,328	392,328	392,328	324,868	67,460	—	—	—
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	71,244	71,244	71,244	8,954	62,289	—	—	—
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	520	516	516	—	516	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,713,601	2,713,597	2,713,597	1,346,023	1,367,573	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	102,566	102,566	102,566	26,587	75,979	—	—	—
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	8,206	8,206	8,206	8,206	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	787,970	787,919	787,919	424,364	363,555	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	25,142	25,142	25,142	6,261	18,881	—	—	—
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	2,260	2,260	2,260	2,260	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式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	63,037	63,033	63,033	33,949	29,084	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,011	2,011	2,011	500	1,510	—	—	—
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	180	180	180	180	—	—	—	—
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)		2024年3月末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	4	4	—	4	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	4	4	—	4	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	50	50	—	50	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式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	4	—	4	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		2023年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,421,361	3,421,361	3,421,361	1,382,524	2,038,837	—	—	—
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	70,476	70,476	70,476	3,706	66,770	—	—	—
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	95,271	95,271	95,271	20,551	74,720	—	—	—
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	17,710	17,710	17,710	1,395	16,315	—	—	—
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	1,134	1,134	1,134	—	1,134	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,963,084	2,963,084	2,963,084	1,035,412	1,927,672	—	—	—
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	641,736	641,736	641,736	372,765	268,970	—	—	—
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	1,134	1,134	1,134	—	1,134	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	424,189	424,189	424,189	134,050	290,139	—	—	—
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	189,462	189,462	189,462	72,860	116,602	—	—	—
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	14,184	14,184	14,184	—	14,184	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	33,935	33,935	33,935	10,724	23,211	—	—	—
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	15,157	15,157	15,157	5,828	9,328	—	—	—
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	1,134	1,134	1,134	—	1,134	—	—	—

(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)		2023年3月末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
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)		2024年3月末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,811,314	3,811,314	3,811,314	1,586,673	2,224,641	—	—	—
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	152,255	152,255	152,255	135,947	16,308	—	—	—
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	15,477	15,477	15,477	12,682	2,794	—	—	—
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	20,662	20,662	20,662	231	20,430	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	3,402,802	3,402,802	3,402,802	1,294,723	2,108,078	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	596,908	596,908	596,908	440,810	156,097	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	529,959	529,959	529,959	211,047	318,912	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	143,505	143,505	143,505	88,260	55,244	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式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	42,396	42,396	42,396	16,883	25,512	—	—	—
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	11,480	11,480	11,480	7,060	4,419	—	—	—
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)(2/2)		2024年3月末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—

■CVAリスクに関する事項

1.CVAリスクの特性及びCVAに関するリスク管理体制の概要

「リスク特性の概要」、「リスク管理体制の概要」については、169ページをご参照ください。

2.CVAリスク相当額の算出に使用する手法の名称及び各手法により算出される対象取引の概要

当行は、CVAリスク相当額を限定的なBA-CVAおよび完全なBA-CVAにより算出しております。完全なBA-CVA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限定的なBA-CVAを使用しております。

株式会社三井住友銀行（注）、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

（注）一部の商品については限定的なBA-CVAを使用しております。

3.限定的なBA-CVA(CVA1)

（単位：百万円）

CVA1：限定的なBA-CVA		2024年3月末	
項番		イ	ロ
		構成要素の額	BA-CVAによるCVAリスク相当額
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	44,730	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	18,047	
3	合計		18,385

4.完全なBA-CVA(CVA2)

（単位：百万円）

CVA2：完全なBA-CVA		2024年3月末	
項番		イ	
		CVAリスク相当額	
1	K Reduced		161,794
2	K Hedged		139,770
3	合計		145,276

■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、170ページをご参照ください。

■マーケット・リスクに関する事

1.各種商品の自己資本比率規制上の勘定への分類状況

「各種商品の自己資本比率規制上の勘定への分類状況」については、171ページをご参照ください。

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		2023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)
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	287,601
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	1,396
3	外国為替リスクの額	8,889
4	コモディティ・リスクの額	0
	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	13,032
9	合計	310,920

(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		
		2024年3月期
項番		マーケット・リスク相当額
1	一般金利リスク	58,072
2	株式リスク	6,667
3	コモディティ・リスク	974
4	外国為替リスク	24,670
5	信用スプレッド・リスク(非証券化商品)	19,060
6	信用スプレッド・リスク(証券化商品(非CTP))	1,273
7	信用スプレッド・リスク(証券化商品(CTP))	0
8	デフォルト・リスク(非証券化商品)	11,448
9	デフォルト・リスク(証券化商品(非CTP))	1,946
10	デフォルト・リスク(証券化商品(CTP))	0
11	残余リスク・アドオン	15,007
	その他	0
12	合計	139,116

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			2023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	2022年3月末におけるリスク・アセット		542	1,429	—	—		1,971
1b	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
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		210	602	—	—		813
2	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動	54	86	—	—		141
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	3	△4	—	—		△1
7		その他	18	—	—	—		18
8a	2023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		286	684	—	—		971
8b	2023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		3.4	2.7	—	—		2.9
8c	2023年3月末におけるリスク・アセット		1,001	1,865	—	—		2,867

4.内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額に関する内訳(MR2)
該当ありません。

5.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)		
		2023年3月期
項番		
	バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)	
1	最大値	31,912
2	平均値	23,331
3	最小値	14,784
4	期末	22,944
	ストレス・バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)	
5	最大値	85,369
6	平均値	50,753
7	最小値	35,967
8	期末	54,793
	追加的リスクの額(片側信頼区間99.9%)	
9	最大値	—
10	平均値	—
11	最小値	—
12	期末	—
	包括的リスクの額(片側信頼区間99.9%)	
13	最大値	—
14	平均値	—
15	最小値	—
16	期末	—
17	フロア(修正標準的方式)	—

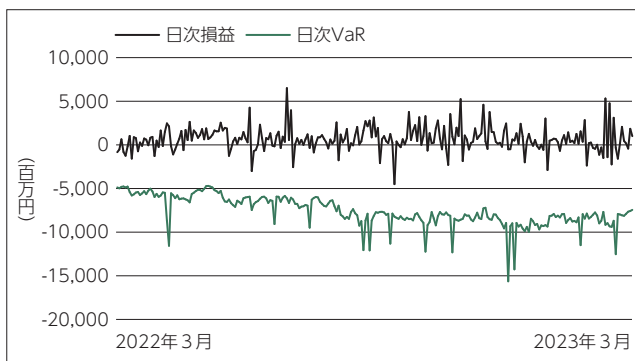
(注)バリュー・アット・リスクおよびストレス・バリュー・アット・リスクは、ヒストリカル・シミュレーション法で算出しています。具体的には、過去データで生成したシナリオ毎の損益シミュレーション（原則フルバリュエーション法）から、片側信頼区間99.0%・保有期間1日を前提に日次で算出し、ルートT倍法により10日間に保有期間調整をしています。なお、ヒストリカル・シミュレーション法に用いる過去データの観測期間は、バリュー・アット・リスクが直近4年間、ストレス・バリュー・アット・リスクがストレス期を含む12ヶ月間です。

6.簡易的方式によるマーケット・リスク相当額(MR3) (単位：百万円)

MR3：簡易的方式によるマーケット・リスク相当額		2024年3月期			
項番		イ オプション取引以外の取引	ロ	ハ	ニ
			オプション取引		
			簡便法により算出した額	デルタ・プラス法により算出した額	シナリオ法により算出した額
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	2,954	0	0	0
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	0	0	0	0
3	コモディティ・リスクの額	0	0	0	0
4	外国為替リスクの額	1,324	0	0	0
5	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	0			
6	合計	4,278	0	0	0

7.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

2022年度のトレーディングのバック・テストの結果は以下の通りです。「日次損益」は実際に発生した損益を表しており、「日次VaR」は保有期間を1日としてリスク計測モデルを使用して算出した日ごとのバリュー・アット・リスクを表しております。過去250営業日において、VaRを上回る損失が発生した回数は0回であり、VaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



銀行勘定の金利リスクに関する事項

「リスク管理の方針及び手続の概要」、「金利リスクの算定手法の概要」については、175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、176ページをご参照ください。

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2024年3月末	2023年3月末	2024年3月末	2023年3月末
1	上方パラレルシフト	295,781	287,092	△506,058	△462,516
2	下方パラレルシフト	172,664	85,466	692,663	664,372
3	スティープ化	40,471	165,125		
4	フラット化	224,554	36,163		
5	短期金利上昇	173,899	64,628		
6	短期金利低下	39,796	67,412		
7	最大値	295,781	287,092	692,663	664,372
		ホ		ヘ	
		2024年3月末		2023年3月末	
8	Tier1資本の額	11,937,881		9,963,206	

(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.リスク管理の方針及び手続の概要

リスク管理の方針及び手続の概要については、17～18ページをご参照ください。

2.BIの算出方法

事業規模指標（BI）は、金利要素（ILDC）、役務要素（SC）、金融商品要素（FC）を合計することにより算出しております。

3.ILMの算出方法

内部損失乗数（ILM）は、直近十年間の内部損失データのうち、特殊損失を除く二百万円を超える全てのネット損失を用いて算出したオペレーショナル・リスク損失の年間平均額に十五を乗じて得た額を用いて、算出しております。ただし、金融庁告示で定められた基準を満たしていない一部の連結子会社については、ILMに保守的な見積値を用いています。

4.オペレーショナル・リスク相当額の算出に当たって、BIの算出から除外した連結子法人等又は事業部門の有無
該当ありません。

5.オペレーショナル・リスク相当額の算出に当たって、ILMの算出から除外した特殊損失の有無
該当ありません。

6.オペレーショナル・リスク損失の推移(OR1)

(単位：百万円、件)

OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移												
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		当期末	前期末	前々期末	ハの前期末	ニの前期末	ホの前期末	ヘの前期末	トの前期末	チの前期末	リの前期末	直近十年間の平均
二百万円を超える損失を集計したもの												
1	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	3,102	10,065	353	2,134	3,471	959	3,092	1,356	849	1,964	2,734
2	損失の件数	218	120	41	81	184	31	24	34	121	56	91
3	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	3,102	10,065	353	2,134	3,471	959	3,092	1,356	849	1,964	2,734
千万円を超える損失を集計したもの												
6	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	2,207	9,572	221	1,876	2,806	875	3,019	1,233	441	1,803	2,405
7	損失の件数	25	14	9	10	15	9	10	8	20	19	13
8	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	2,207	9,572	221	1,876	2,806	875	3,019	1,233	441	1,803	2,405
オペレーショナル・リスク相当額の計測に関する事項												
11	ILMの算出への内部損失データ利用の有無	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有
12	項番11で内部損失データを利用していない場合は、内部損失データの承認基準充足の有無	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注) 金融庁告示で定められた基準を満たしていない一部の連結子会社については、ILMに保守的な見積値を用いています。

7.BICの構成要素(OR2)

(単位：百万円、回数)

OR2：BICの構成要素				
項番		イ	ロ	ハ
		当期末	前期末	前々期末
1	ILDC	1,444,206		
2	資金運用収益	5,195,534	3,097,325	1,365,071
3	資金調達費用	4,319,395	2,057,990	390,057
4	金利収益資産	172,785,422	158,595,271	151,637,391
5	受取配当金	684,848	423,833	333,450
6	SC	850,842		
7	役務取引等収益	906,060	755,647	710,680
8	役務取引等費用	190,953	175,852	170,405
9	その他業務収益	19,898	18,753	24,356
10	その他業務費用	57,624	80,913	41,600
11	FC	479,662		
12	特定取引勘定のネット損益(特定取引等のネット損益)	492,423	386,588	226,199
13	特定取引勘定以外の勘定のネット損益(特定取引等以外の勘定のネット損益)	136,132	44,970	152,673
14	BI	2,774,711		
15	BIC	413,206		
16	除外特例の対象となる連結子法人等又は事業部門を含むBI	2,774,711		
17	除外特例によって除外したBI	—		

8.オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の(OR3)

(単位：百万円)

OR3：オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の概要		2024年3月末
項番		
1	BIC	411,372
2	ILM	0.77
3	オペレーショナル・リスク相当額	317,342
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	3,966,778

■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
	2023年3月末	2024年3月末		
(資産の部)				
現金預け金	73,403,912	75,046,469		
コールローン及び買入手形	6,374,812	5,933,883		
買現先勘定	4,603,145	6,163,573		
債券貸借取引支払保証金	1,612,415	2,607,042		
買入金銭債権	5,549,887	6,094,883		
特定取引資産	4,084,755	5,656,912		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	32,074,167	35,622,891		2-b,6-b
貸出金	99,823,911	107,763,214		6-c
外国為替	1,940,736	2,068,885		
リース債権及びリース投資資産	226,302	207,645		
その他資産	8,753,186	10,142,406		6-d
有形固定資産	1,337,805	841,538		
無形固定資産	354,939	420,745		2-a
退職給付に係る資産	698,974	901,362		3
繰延税金資産	57,428	53,836		4-a
支払承諾見返	12,278,891	13,426,544		
貸倒引当金	△607,747	△653,587		
資産の部合計	252,567,523	272,298,248		
(負債の部)				
預金	159,251,139	165,146,962		
譲渡性預金	13,252,060	15,149,775		
コールマネー及び売渡手形	786,055	1,018,349		
売現先勘定	14,194,027	15,830,507		
債券貸借取引受入担保金	438,094	791,908		
コマーシャル・ペーパー	2,320,969	2,429,179		
特定取引負債	4,234,268	4,312,954		6-e
借入金	22,246,521	24,998,606		8-a
外国為替	1,496,765	2,873,784		
社債	681,821	1,144,288		8-b
信託勘定借	2,413,464	1,246,198		
その他負債	8,811,706	11,668,391		6-f
賞与引当金	52,102	62,064		
役員賞与引当金	1,623	1,861		
退職給付に係る負債	6,367	9,846		
役員退職慰労引当金	596	642		
ポイント引当金	1,140	1,581		
睡眠預金払戻損失引当金	10,845	9,228		
繰延税金負債	325,598	653,976		4-b
再評価に係る繰延税金負債	27,952	27,316		4-c
支払承諾	12,278,891	13,426,544		
負債の部合計	242,832,013	260,803,969		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,965,682	1,977,337		1-b
利益剰余金	4,239,771	4,598,846		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	7,766,447	8,137,177		
その他有価証券評価差額金	972,941	1,779,511		
繰延ヘッジ損益	△15,964	△66,285		5
土地再評価差額金	35,005	34,936		
為替換算調整勘定	697,887	1,124,445		
退職給付に係る調整累計額	131,222	282,263		
その他の包括利益累計額合計	1,821,091	3,154,871	(a)	
非支配株主持分	147,969	202,229		7-b
純資産の部合計	9,735,509	11,494,278		
負債及び純資産の部合計	252,567,523	272,298,248		

※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	2023年 3月末	2024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	1,965,682	1,977,337	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	4,239,771	4,598,846		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	7,766,447	8,137,177		

(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	2023年 3月末	2024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	7,766,447	8,137,177	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,526,676	3,538,331		1a
うち、利益剰余金の額	4,239,771	4,598,846		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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
無形固定資産	354,939	420,745		2-a
有価証券	32,074,167	35,622,891		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	3,801	99,142		
上記に係る税効果	104,177	123,968		

(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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産 うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	3,801	99,142		8
無形固定資産 うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	250,761	296,777	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

3.退職給付に係る資産

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	698,974	901,362		3
上記に係る税効果	213,879	275,863		

(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	2023年 3月末	2024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	485,094	625,498		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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
繰延税金資産	57,428	53,836		4-a
繰延税金負債	325,598	653,976		4-b
再評価に係る繰延税金負債	27,952	27,316		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	104,177	123,968		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	213,879	275,863		

(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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,292	3,949	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	48,842	32,421	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	48,842	32,421		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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△15,964	△66,285		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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△77,631	△146,062	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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
特定取引資産	4,084,755	5,656,912	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	32,074,167	35,622,891		6-b
貸出金	99,823,911	107,763,214	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	8,753,186	10,142,406	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	4,234,268	4,312,954	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	8,811,706	11,668,391	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	2023年 3月末	2024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	532,660	907,607		
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	532,660	907,607		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	720,906	970,307		
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	82,978	82,978		40
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	40,062	45,399		55
普通株式に係る調整項目不算入額	597,865	841,929		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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
非支配株主持分	147,969	202,229		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	2023年 3月末	2024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	1,404	2,135	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手 段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	23,597	31,984	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	34
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	4,491	7,692	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48

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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
借入金	22,246,521	24,998,606		8-a
社債	681,821	1,144,288		8-b
合計	22,928,343	26,142,894		

(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	2023年 3月末	2024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	1,267,000	1,967,330		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	766,614	948,121		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	2023年3月末						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	信用リスク (項番ニ及びホに該当する額を除く)	カウンター パーティ 信用リスク	証券化商品 (項番ヘに該当する額を除く) ^(注12)	マーケット・ リスク ^(注13)	所要自己資本算 定対象外の項目 又は規制資本 からの調整項目
資産							
現金預け金	73,403,912	73,403,912	73,403,912	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	6,374,812	6,374,812	6,374,812	—	—	—	—
買現先勘定	4,603,145	4,603,145	—	4,603,145	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	1,612,415	1,612,415	—	1,612,415	—	—	—
買入金銭債権	5,549,887	5,549,887	3,384,499	—	2,165,387	—	—
特定取引資産 ^(注1)	4,084,755	4,084,755	—	3,305,775	—	4,084,755	44,832
金銭の信託	0	0	0	—	—	—	—
有価証券	32,074,167	32,074,167	30,926,565	—	1,060,822	—	86,780
貸出金	99,823,911	99,823,911	98,114,125	—	1,669,723	—	40,062
外国為替	1,940,736	1,940,736	1,940,736	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	226,302	226,302	226,302	—	—	—	—
その他資産	8,753,186	8,753,186	1,303,659	6,347,471	5,384	—	1,096,670
有形固定資産	1,337,805	1,337,805	1,337,805	—	—	—	—
無形固定資産	354,939	354,939	104,177	—	—	—	250,761
退職給付に係る資産	698,974	698,974	213,879	—	—	—	485,094
繰延税金資産	57,428	57,428	23,103	—	—	—	34,325
支払承諾見返	12,278,891	12,278,891	12,278,429	—	461	—	—
貸倒引当金	△607,747	△607,747	△607,747	—	—	—	—
資産合計	252,567,523	252,567,523	229,024,260	15,868,808	4,901,780	4,084,755	2,038,527
負債							
預金	159,251,139	159,251,139	2,928	—	—	—	159,248,211
譲渡性預金	13,252,060	13,252,060	—	—	—	—	13,252,060
コールマネー及び売渡手形	786,055	786,055	—	—	—	—	786,055
売現先勘定	14,194,027	14,194,027	—	5,337,631	—	—	8,856,395
債券貸借取引受入担保金	438,094	438,094	—	67,341	—	—	370,752
コマーシャル・ペーパー	2,320,969	2,320,969	—	—	—	—	2,320,969
特定取引負債	4,234,268	4,234,268	—	3,934,919	—	4,234,268	394,663
借入金	22,246,521	22,246,521	—	—	—	—	22,246,521
外国為替	1,496,765	1,496,765	—	—	—	—	1,496,765
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	681,821	681,821	—	—	—	—	681,821
信託勘定借	2,413,464	2,413,464	—	—	—	—	2,413,464
その他負債	8,811,706	8,811,706	—	3,378,942	—	—	5,432,764
賞与引当金	52,102	52,102	—	—	—	—	52,102
役員賞与引当金	1,623	1,623	—	—	—	—	1,623
退職給付に係る負債	6,367	6,367	—	—	—	—	6,367
役員退職慰労引当金	596	596	—	—	—	—	596
ポイント引当金	1,140	1,140	—	—	—	—	1,140
睡眠預金払戻損失引当金	10,845	10,845	—	—	—	—	10,845
利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	—	—	—	—	—	—	—
繰延税金負債	325,598	325,598	—	—	—	—	325,598
再評価に係る繰延税金負債	27,952	27,952	—	—	—	—	27,952
支払承諾	12,278,891	12,278,891	—	—	—	—	12,278,891
負債合計	242,832,013	242,832,013	2,928	12,718,835	—	4,234,268	230,205,564

(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	2024年3月末						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
			信用リスク (項番二及びホに該当する額を除く)	カウンター パーティ 信用リスク	証券化商品 (項番へに該当する額を除く) ^(注2)	マーケット・ リスク ^(注3)	所要自己資本算 定対象外の項目 又は規制資本 からの調整項目
資産							
現金預け金	75,046,469	75,046,469	75,046,469	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	5,933,883	5,933,883	5,933,883	—	—	—	—
買現先勘定	6,163,573	6,163,573	—	6,163,573	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	2,607,042	2,607,042	—	2,607,042	—	—	—
買入金銭債権	6,094,883	6,094,883	4,191,537	—	1,903,345	—	—
特定取引資産 ^(注1)	5,656,912	5,656,912	—	3,607,372	—	5,656,912	—
金銭の信託	0	0	0	—	—	—	—
有価証券	35,622,891	35,622,891	34,235,646	—	1,205,122	—	182,121
貸出金	107,763,214	107,763,214	105,078,220	—	2,639,595	—	45,399
外国為替	2,068,885	2,068,885	2,068,885	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	207,645	207,645	207,645	—	—	—	—
その他資産	10,142,406	10,142,406	1,813,917	7,067,406	—	—	1,261,082
有形固定資産	841,538	841,538	841,538	—	—	—	—
無形固定資産	420,745	420,745	123,968	—	—	—	296,777
退職給付に係る資産	901,362	901,362	275,863	—	—	—	625,498
繰延税金資産	53,836	53,836	23,063	—	—	—	30,773
支払承諾見返	13,426,544	13,426,544	13,426,544	—	—	—	—
貸倒引当金	△653,587	△653,587	△653,587	—	—	—	—
資産合計	272,298,248	272,298,248	242,613,598	19,445,395	5,748,063	5,656,912	2,441,651
負債							
預金	165,146,962	165,146,962	62,463	—	—	—	165,084,498
譲渡性預金	15,149,775	15,149,775	—	—	—	—	15,149,775
コールマネー及び売渡手形	1,018,349	1,018,349	—	—	—	—	1,018,349
売現先勘定	15,830,507	15,830,507	—	6,798,695	—	—	9,031,811
債券貸借取引受入担保金	791,908	791,908	—	745,708	—	—	46,199
コマーシャル・ペーパー	2,429,179	2,429,179	—	—	—	—	2,429,179
特定取引負債	4,312,954	4,312,954	—	3,296,081	—	4,312,954	—
借入金	24,998,606	24,998,606	—	—	—	—	24,998,606
外国為替	2,873,784	2,873,784	—	—	—	—	2,873,784
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	1,144,288	1,144,288	—	—	—	—	1,144,288
信託勘定借	1,246,198	1,246,198	—	—	—	—	1,246,198
その他負債	11,668,391	11,668,391	—	5,479,551	—	—	6,188,839
賞与引当金	62,064	62,064	—	—	—	—	62,064
役員賞与引当金	1,861	1,861	—	—	—	—	1,861
退職給付に係る負債	9,846	9,846	—	—	—	—	9,846
役員退職慰労引当金	642	642	—	—	—	—	642
ポイント引当金	1,581	1,581	—	—	—	—	1,581
睡眠預金払戻損失引当金	9,228	9,228	—	—	—	—	9,228
利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	—	—	—	—	—	—	—
繰延税金負債	653,976	653,976	—	—	—	—	653,976
再評価に係る繰延税金負債	27,316	27,316	—	—	—	—	27,316
支払承諾	13,426,544	13,426,544	—	—	—	—	13,426,544
負債合計	260,803,969	260,803,969	62,463	16,320,037	—	4,312,954	243,404,595

(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		2023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	250,528,996	229,024,260	15,868,808	4,901,780	4,084,755
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基 づく負債の額	12,626,449	2,928	12,718,835	—	4,234,268
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	237,902,547	229,021,331	3,149,973	4,901,780	△149,512
4	オフ・バランスシートの額	18,634,850	(注)1 12,473,182	5,256,501	905,166	—
5	引当て及び償却を勘案することによ る差異	725,314	(注)2 725,314	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	6,215,601	—	(注)3 7,183,482	11,093	—
7	レボ形式の取引による差異	1,746,274	—	1,746,274	—	—
8	その他の差異	167,126	173,927	△6,801	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポー ジャーの額	265,391,713	242,393,755	17,329,430	5,818,040	△149,512

(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		2024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	269,856,596	242,613,598	19,445,395	5,748,063	5,656,912
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基 づく負債の額	17,399,374	62,463	16,320,037	—	4,312,954
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	252,457,221	242,551,134	3,125,358	5,748,063	1,343,957
4	オフ・バランスシートの額	24,758,623	(注)1 15,379,254	8,312,365	1,067,004	—
5	引当て及び償却を勘案することによ る差異	855,558	(注)2 855,558	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	4,435,572	—	(注)3 4,124,281	—	—
7	レボ形式の取引による差異	△7,569,528	—	△7,569,528	—	—
8	その他の差異	△79,292	△80,905	△7,403	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポー ジャーの額	274,858,156	258,705,041	7,985,072	6,824,084	1,343,957

(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	2023年3月末	2024年3月末
オン・バランス資産の額(1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	166,362,969	
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	193,518,055	
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(△)	27,155,086	
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	823,929	
3		オン・バランス資産の額 (イ)	165,539,040	
デリバティブ取引等に関する額(2)				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	4,065,961	
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	4,495,701	
		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	864,127	
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(△)	145,156	
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	73,650	
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)	9,354,284	
レポ取引等に関する額(3)				
12		レポ取引等に関する資産の額	6,215,561	
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	299,578	
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)	6,515,139	
オフ・バランス取引に関する額(4)				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	75,774,180	
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(△)	45,111,909	
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	30,662,270	
連結レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	9,963,206	
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	212,070,734	
22		連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))	4.69%	
		適用する所要連結レバレッジ比率	3.00%	
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率(6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	212,070,734	
		日本銀行に対する預け金の額	59,049,467	
		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´)	271,120,202	
		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´))	3.67%	

(単位：百万円)

項番(国際様式 (LR1) の該当番号)	項目	2023年3月期	2024年3月期
1	連結貸借対照表における総資産の額		272,298,248
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(△)		—
3	リスク移転の認識に係る要件を充足しない証券化エクスポージャーに係る調整		—
4	中央銀行預け金に係る除外による調整(△)		59,381,657
5	顧客資産のうち、連結貸借対照表に計上されている金額(△)		—
6	有価証券の売買を約定日基準により会計処理している場合における調整項目		306,966
7	キャッシュ・プーリング契約に基づく資金の移動に係る調整項目		—
8	デリバティブ取引等に関する調整額		1,372,731
8a	デリバティブ取引等に関する額		11,160,008
8b	デリバティブ取引等に関連する資産の額(△)		9,787,276
9	レポ取引等に関する調整額		447,928
9a	レポ取引等に関する額		9,218,544
9b	レポ取引等に関する額(△)		8,770,615
10	オフ・バランス取引に関する額		30,202,520
11	Tier1資本に係る調整項目の額(貸倒引当金)(△)		—
12	その他の調整項目		△15,252,560
12a	Tier1資本に係る調整項目の額(貸倒引当金以外)(△)		1,108,346
12b	支払承諾見返勘定の額(△)		13,426,544
12c	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(相殺した額に相当する部分に限る。)		—
12d	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(△)		717,669
12e	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。)		—
13	総エクスポージャーの額		229,994,176

(単位：百万円、%)

項番(国際様式 (LR2) の該当番号)	項目	2023年3月期	2024年3月期
オン・バランス資産の額(1)			
1	個別項目調整前のオン・バランス資産の額		181,239,119
2	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(相殺した額に相当する部分に限る。)		—
3	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(△)		717,669
4	レポ取引等により受領した証券の計上額(△)		—
5	Tier1資本に係る調整項目の額(貸倒引当金)(△)		—
6	Tier1資本に係る調整項目の額(貸倒引当金以外)(△)		1,108,346
7	オン・バランス資産の額 (イ)		179,413,103
デリバティブ取引等に関する額(2)			
8	デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		4,805,289
9	デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		6,194,333
10	間接清算参加者に適格中央清算機関の債務履行を保証していない場合に零とした中央清算機関向けエクスポージャーの額(△)		—
11	クレジット・デリバティブ等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		160,384
12	クレジット・デリバティブ等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(△)		—
13	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)		11,160,008
レポ取引等に関する額(3)			
14	レポ取引等に関する資産の額		8,770,615
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額(△)		—
16	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		447,928
17	代理取引のエクスポージャーの額		—
18	レポ取引等に関する額 (ハ)		9,218,543
オフ・バランス取引に関する額(4)			
19	オフ・バランス取引の想定元本の額		84,868,227
20	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(△)		54,665,706
22	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)		30,202,520
連結レバレッジ比率(5)			
23	資本の額 (ホ)		11,937,881
24	総エクスポージャーの額 ((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)		229,994,176
25	連結レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))		5.19%
26	適用する所要連結レバレッジ比率		3.00%
27	適用する所要連結レバレッジ・バッファ率		—
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率(6)			
	総エクスポージャーの額 (ヘ)		229,994,176
	日本銀行に対する預け金の額		59,381,657
	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´)		289,375,834
	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´))		4.12%
平均値の開示(7)			
28	レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値 ((ト)+(チ))		7,689,801
	レポ取引等に関する資産の額に係る平均値 (ト)		7,689,801
	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る平均値(△) (チ)		—
29	レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る四半期末の値 ((リ)+(ヌ))		8,770,615
14	レポ取引等に関する資産の額に係る四半期末の値 (リ)		8,770,615
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る四半期末の値(△) (ヌ)		—
30	総エクスポージャーの額(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合) (ル)		228,913,361
30a	総エクスポージャーの額(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合) (ヲ)		288,295,019
31	連結レバレッジ比率(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合) ((ホ)/(ル))		5.21%
31a	連結レバレッジ比率(レポ取引等に関する資産の額(控除後)に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合) ((ホ)/(ヲ))		4.14%