単体自己資本比率及び単体レバレッジ比率に関する事項

当行は単体自己資本比率及び単体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、単体自己資本比率及び単体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、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、「単体自己資本比率及び単体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、「単体自己資本比率及び単体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。

■単体自己資本比率に関する事項

単体自己資本比率は、「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上、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	別紙様式第十三号 (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	6,540,958	6,510,103	
1a	資本金及び資本剰余金の額	3,335,548	3,335,548	
2	利益剰余金の額	3,276,915	3,496,700	
1c	自己株式の額(△)	—	—	
26	社外流出予定額(△)	71,505	322,145	
	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	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	782,492	1,209,362	(a)
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	7,323,450	7,719,466	
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	198,417	237,262	
8	のれんに係るものの額	—	—	
9	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	198,417	237,262	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	0	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	△344,457	△698,455	
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	32,631	17,277	
15	前払年金費用の額	344,352	332,807	
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	—	69,027	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関するものの額	—	—	
20	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関するものの額	—	—	
24	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
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)	283,884	5,644	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	7,039,566	7,713,821	

(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	別紙様式第十三号 (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	—	—
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (ニ)	1,267,000	1,967,330	
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	—	14,973	
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	97,952	
その他Tier1資本				
44	その他Tier1資本の額((ニ)-(ホ)) (ハ)	1,184,021	1,869,377	
Tier1資本				
45	Tier1資本の額((ハ)+(ハ)) (ト)	8,223,587	9,583,198	
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	—	—
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	148,246	157,055	
50a	うち一般貸倒引当金Tier2算入額	—	—	
50b	うち適格引当金Tier2算入額	148,246	157,055	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	914,860	1,105,176	
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	—	4,838	
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	50,237	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	874,798	1,054,938	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	9,098,386	10,638,137	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	65,103,047	74,498,621	

(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	別紙様式第十三号 (CC2)の参照項目
自己資本比率 (7)				
61	普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	10.81%	10.35%	
62	Tier1比率((ト)/(ヲ))	12.63%	12.86%	
63	総自己資本比率((ル)/(ヲ))	13.97%	14.27%	
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	526,616	778,284	
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	271,975	522,362	
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	61	—	
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	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	5,010	25,247	
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。)	148,246	157,055	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	291,919	407,292	

(単位：百万円)

項目	2023年3月末	2024年3月末
単体総所要自己資本額((ヲ)×8%)	5,208,243	5,959,889

■ リスク・アセットの概要(OV1)

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要		イ	ロ	ハ	ニ
国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		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		40,722,636		3,446,855
2	うち、標準的手法適用分		—		—
3	うち、内部格付手法適用分		39,384,313		3,339,789
	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		—		—
	その他		1,338,323		107,065
4	カウンターパーティ信用リスク		3,262,887		266,457
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		845,311		71,682
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		2,024,238		161,939
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		108,042		8,643
	その他		285,295		24,193
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		774,541		65,681
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルック・スルー方式)		2,519,723		201,577
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%)		43,305		3,672
	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%)		378,562		32,102
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%)		98,933		7,914
11	未決済取引		—		—
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		1,255,452		100,436
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分		1,038,477		83,078
14	うち、外部格付準拠方式適用分		212,863		17,029
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		—		—
16	マーケット・リスク		2,229,655		178,372
17	うち、標準的方式適用分		4,239		339
18	うち、内部モデル方式適用分		2,225,415		178,033
19	オペレーショナル・リスク		2,529,600		202,368
20	うち、基礎的手法適用分		—		—
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		2,529,600		202,368
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		833,081		70,645
	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		7,901,999		632,159
25	合計(スケーリングファクター適用後)		65,103,047		5,208,243

(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	57,214,178		4,577,134	
2	うち、標準的手法適用分	—		—	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	43,146,471		3,451,717	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	614,990		49,199	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	11,689,737		935,178	
	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	—		—	
	その他	1,762,979		141,038	
6	カウンターパーティ信用リスク	1,164,443		93,155	
7	うち、SA-CCR適用分	911,520		72,921	
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	4,959		396	
9	その他	247,963		19,837	
10	CVAリスク	1,411,023		112,881	
	うち、SA-CVA適用分	—		—	
	うち、完全なBA-CVA適用分	1,299,166		103,933	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	111,856		8,948	
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	2,129,103		170,328	
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)	4,666,887		373,351	
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%)	91,281		7,302	
	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%)	466,237		37,299	
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%)	381,992		30,559	
15	未決済取引	—		—	
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	1,444,717		115,577	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	1,279,266		102,341	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	163,191		13,055	
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	693,565		55,485	
21	うち、標準的方式適用分	693,565		55,485	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	—		—	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	2,487,212		198,976	
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	2,347,977		187,838	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	74,498,621		5,959,889	

三井住友銀行

バーゼルⅢに関する事項(単体)

■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	145,790	131,631	△496,852	△446,644
2	下方パラレルシフト	216,329	83,203	683,466	648,503
3	スティープ化	46,159	165,343		
4	フラット化	164,626	7,969		
5	短期金利上昇	37,767	16,650		
6	短期金利低下	33,674	124,570		
7	最大値	216,329	165,343	683,466	648,503
		ホ		ヘ	
		2024年3月末		2023年3月末	
8	Tier1資本の額	9,583,198		8,223,587	

(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。

■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
	公表貸借対照表		別紙様式第一号を 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	70,818,701	72,661,204		
コールローン	5,285,838	4,305,503		
買現先勘定	1,437,595	1,781,354		
債券貸借取引支払保証金	1,598,124	2,538,794		
買入金銭債権	1,944,291	2,370,100		
特定取引資産	2,379,930	2,702,185		6-a
有価証券	32,210,394	34,666,605		6-b
貸出金	94,307,397	101,124,712		6-c
外国為替	1,824,364	1,941,854		
その他資産	7,129,287	8,879,250		6-d
有形固定資産	737,253	746,606		
無形固定資産	285,986	341,974		2
前払年金費用	496,328	479,688		3
支払承諾見返	15,405,856	15,712,360		
貸倒引当金	△523,888	△523,385		
投資損失引当金	—	△6,630		
資産の部合計	235,337,464	249,722,179		
(負債の部)				
預金	149,948,880	153,494,437		
譲渡性預金	12,929,824	14,826,777		
コールマネー	774,968	1,028,135		
売現先勘定	12,041,367	12,357,578		
債券貸借取引受入担保金	370,514	669,425		
コマースナル・ペーパー	1,292,198	1,549,515		
特定取引負債	1,643,213	1,823,239		6-e
借入金	21,905,262	25,119,261		7-a
外国為替	1,516,160	2,907,692		
社債	641,410	472,161		7-b
信託勘定借	2,277,046	1,810,236		
その他負債	6,991,747	9,427,116		6-f
賞与引当金	13,542	14,343		
役員賞与引当金	1,202	1,344		
ポイント引当金	1,140	1,581		
睡眠預金払戻損失引当金	9,998	8,283		
繰延税金負債	150,223	429,760		4-a
再評価に係る繰延税金負債	27,952	27,316		4-b
支払承諾	15,405,856	15,712,360		
負債の部合計	227,942,508	241,680,568		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,774,554	1,774,554		1-b
利益剰余金	3,276,915	3,496,700		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	6,612,463	6,832,248		
その他有価証券評価差額金	1,040,472	1,803,310		
繰延ヘッジ損益	△282,793	△618,692		5
土地再評価差額金	24,813	24,744		
評価・換算差額等合計	782,492	1,209,362	(a)	
純資産の部合計	7,394,955	8,041,611		
負債及び純資産の部合計	235,337,464	249,722,179		

※規制上の貸借対照表と会計上の貸借対照表は同一であります。

(附表)

1.株主資本

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

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	1,774,554	1,774,554	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	3,276,915	3,496,700		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	6,612,463	6,832,248		

(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	6,612,463	6,832,248	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,335,548	3,335,548		1a
うち、利益剰余金の額	3,276,915	3,496,700		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)貸借対照表

(単位：百万円)

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	285,986	341,974		2
上記に係る税効果	87,569	104,712		

(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額	—	—		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・ライセンスに係るもの以外のものの額	198,417	237,262	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

3.前払年金費用

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
前払年金費用	496,328	479,688		3
上記に係る税効果	151,975	146,880		

(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
前払年金費用の額	344,352	332,807		15

4.繰延税金資産

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
繰延税金負債	150,223	429,760		4-a
再評価に係る繰延税金負債	27,952	27,316		4-b
無形固定資産の税効果勘案分	87,569	104,712		
前払年金費用の税効果勘案分	151,975	146,880		

(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	0	—	資産負債相殺処理等のため、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	61	—	資産負債相殺処理等のため、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	61	—		75

5.繰延ヘッジ損益

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

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	△282,793	△618,692		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	△344,457	△698,455	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」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)貸借対照表

(単位：百万円)

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	2,379,930	2,702,185	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	32,210,394	34,666,605		6-b
貸出金	94,307,397	101,124,712	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	7,129,287	8,879,250	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	1,643,213	1,823,239	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	6,991,747	9,427,116	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	526,616	867,122		
普通株式の額	—	69,027		18
その他Tier1資本調達手段の額	—	14,973		39
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	4,838		54
調整項目不算入額	526,616	778,284		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	395,016	650,740		
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	271,975	522,362		73

7.その他資本調達

(1)貸借対照表

(単位：百万円)

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	21,905,262	25,119,261		7-a
社債	641,410	472,161		7-b
合計	22,546,672	25,591,423		

(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

■ 単体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	151,924,241	
1a	1	貸借対照表における総資産の額	177,795,337	
1b	3	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(△)	25,871,095	
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	625,749	
3		オン・バランス資産の額 (イ)	151,298,492	
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	1,984,843	
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,326,932	
		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	799,059	
6		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		
		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(△)	99,504	
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	—	
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額(△)	—	
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	6,011,330	
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	3,035,720	
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	239,786	
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)	3,275,507	
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	70,838,317	
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額(△)	39,153,765	
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	31,684,551	
単体レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	8,223,587	
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	192,269,881	
22		単体レバレッジ比率(ホ)/(ヘ))	4.27%	
		適用する所要単体レバレッジ比率	3.00%	
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率(6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	192,269,881	
		日本銀行に対する預け金の額	57,542,126	
		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´)	249,812,008	
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率((ホ)/(ヘ´))	3.29%	

(単位：百万円)

項番(国際様式(LR1)の該当番号)	項目	2023年3月末	2024年3月期
1	貸借対照表における総資産の額		249,722,179
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(△)		57,765,831
5	顧客資産のうち、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		△1,031,152
8a	デリバティブ取引等に関する額		7,215,830
8b	デリバティブ取引等に関連する資産の額(△)		8,246,983
9	レポ取引等に関する調整額		350,524
9a	レポ取引等に関する額		4,670,673
9b	レポ取引等に関する額(△)		4,320,149
10	オフ・バランス取引に関する額		31,933,189
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		△16,930,213
12a	Tier1資本に係る調整項目の額(貸倒引当金以外)(△)		737,050
12b	支払承諾見返勘定の額(△)		15,712,360
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(△)		480,802
13	総エクスポージャーの額		206,585,662

(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		163,983,822
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(△)		480,802
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)(△)		737,050
7	オン・バランス資産の額 (イ)		162,765,968
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		2,881,503
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		4,326,760
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		7,566
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)		7,215,830
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		4,320,149
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		350,524
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)		4,670,673
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		78,721,904
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(△)		46,788,715
22	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)		31,933,189
単体レバレッジ比率(5)			
23	資本の額 (ホ)		9,583,198
24	総エクスポージャーの額 ((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)		206,585,662
25	単体レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))		4.63%
26	適用する所要単体レバレッジ比率		3.00%
27	適用する所要単体レバレッジ・バッファ率		—
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率(6)			
	総エクスポージャーの額 (ヘ)		206,585,662
	日本銀行に対する預け金の額		57,765,831
	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´)		264,351,493
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ´))		3.62%
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))		3,341,732
	レポ取引等に関する資産の額に係る平均値 (ト)		3,341,732
	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))		4,320,149
14	レポ取引等に関する資産の額に係る四半期末の値 (リ)		4,320,149
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)		205,607,245
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)		263,373,076
31	単体レバレッジ比率(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))		4.66%
31a	単体レバレッジ比率(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))		3.63%