

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先進的計測手法を採用しております。

また、「連結自己資本比率に関する事項」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. 連結自己資本比率算定のための連結の範囲

- ・ 連結子会社の数 109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。

■自己資本の構成に関する事項(連結自己資本比率(国際統一基準))

当行は連結自己資本比率の算定に関し、「自己資本比率の算定に関する合意された手続による調査業務を実施する場合の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第30号)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。

なお、当該外部監査は、連結財務諸表の会計監査の一部ではなく、連結自己資本比率の算定に係る内部管理体制の一部について、外部監査人が、当行との間で合意された手続によって調査した結果を当行宛に報告するものであります。外部監査人が連結自己資本比率そのものの適正性や連結自己資本比率の算定に係る内部統制について意見表明するものではありません。

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	平成29年3月末		平成30年3月末	
			経過措置に よる不算入額		経過措置に よる不算入額
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目					
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	6,534,395		6,856,015	
1a	うち 資本金及び資本剰余金の額	3,519,653		3,531,406	
2	うち 利益剰余金の額	3,045,979		3,451,151	
1c	うち 自己株式の額(△)	—		—	
26	うち 社外流出予定額(△)	31,237		126,541	
	うち 上記以外に該当するものの額	—		—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—		—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,154,101	288,525	1,552,547	—
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	183,880		333	
	経過措置により普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 に算入されるものの額の合計額	13,024		—	
	うち 非支配株主持分等に係る経過措置により普通株式等 Tier1資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額	13,024		—	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	7,885,402		8,408,896	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目					
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	215,215	53,803	239,397	—
8	うち のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	43,542	10,885	31,588	—
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	171,672	42,918	207,809	—
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,297	324	1,213	—
11	繰延ヘッジ損益の額	△30,148	△7,537	△65,809	—
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	46,740	11,685	60,215	—
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	2,761	690	2,646	—
15	退職給付に係る資産の額	172,582	43,145	262,547	—
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	24	6	—	—
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)	408,473		500,211	
普通株式等Tier1資本					
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)－(ロ)) (ハ)	7,476,928		7,908,684	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	平成29年3月末		平成30年3月末	
			経過措置に よる不算入額		経過措置に よる不算入額
その他Tier1資本に係る基礎項目					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内 訳	—		—
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—		—
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	450,000		1,100,000
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—		—
34-35		その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	24,315		30,026
33+35		適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係 る基礎項目の額に含まれる額	607,479		466,652
33	うち銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手 段の額	607,479		466,652	
35	うち銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の 発行する資本調達手段の額	—		—	
		経過措置によりその他Tier1資本に係る基礎項目の額に算 入されるものの額の合計額	7,117		—
	うち為替換算調整勘定の額	7,117		—	
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	1,088,912		1,596,678	
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	64,035	16,008	81,640
		経過措置によりその他Tier1資本に係る調整項目の額に算 入されるものの額の合計額	23,591		
	うち営業権相当額	4		—	
	うちのれん相当額	6,136		—	
	うち企業結合等により計上される無形固定資産相当額	5,764		—	
	うち証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	11,685		—	
	うち適格引当金不足額の50%相当額	—		—	
42		Tier2資本不足額	—	—	—
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	87,626		81,640	
その他Tier1資本					
44	その他Tier1資本の額((二)－(ホ)) (ハ)	1,001,285		1,515,038	
Tier1資本					
45	Tier1資本の額((ハ)＋(ヘ)) (ト)	8,478,214		9,423,723	
Tier2資本に係る基礎項目					
46		Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—		—
		Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—		—
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	905,332		994,937
		特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—		—
48-49		Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	5,039		3,488
47+49		適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎 項目の額に含まれる額	873,368		625,890
47	うち銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手 段の額	873,368		625,890	
49	うち銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の 発行する資本調達手段の額	—		—	
50		一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の 合計額	13,348		33,097
50a	うち一般貸倒引当金Tier2算入額	6,900		6,210	
50b	うち適格引当金Tier2算入額	6,448		26,886	
		経過措置によりTier2資本に係る基礎項目の額に算入され るものの額の合計額	177,022		—
	うちその他有価証券の連結貸借対照表計上額の合計額から 帳簿価額の合計額を控除した額の45%相当額	170,772		—	
	うち土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の差額の45 %相当額	6,250		—	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,974,111		1,657,414	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	平成29年3月末		平成30年3月末	
			経過措置に よる不算入額		経過措置に よる不算入額
Tier2資本に係る調整項目					
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資本調達手段の額	—	—	—	—
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段の額	—	—	—	—
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段の額	120,000	30,000	150,000	—
	経過措置によりTier2資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額	20,744		—	
	うち旧告示第二条の算式における補完的項目又は控除項目に該当する部分の額	20,744		—	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	140,744		150,000	
Tier2資本					
58	Tier2資本の額((チ)－(リ)) (ヌ)	1,833,366		1,507,414	
総自己資本					
59	総自己資本の額((ト)＋(ヌ)) (ル)	10,311,580		10,931,137	
リスク・アセット					
	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の合計額	32,764		—	
	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)に係る額	10,307		—	
	うち退職給付に係る資産に係る額	11,846		—	
	うちその他金融機関等のTier2資本調達手段に係る額	9,914		—	
60	リスク・アセットの額の合計額 (ヲ)	58,004,379		51,707,483	
連結自己資本比率					
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)／(ヲ))	12.89%		15.29%	
62	連結Tier1比率((ト)／(ヲ))	14.61%		18.22%	
63	連結総自己資本比率((ル)／(ヲ))	17.77%		21.14%	
調整項目に係る参考事項					
72	少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額	400,680		331,209	
73	その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	523,446		596,582	
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	4,715		1,617	
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					
76	一般貸倒引当金の額	6,900		6,210	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	20,271		22,963	
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。)	6,448		26,886	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	301,311		259,290	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項					
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	618,928		495,143	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—		—	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	1,017,264		813,811	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—		—	

(単位：百万円)

項目	平成29年3月末	平成30年3月末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	4,640,350	4,136,598

■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	
		平成30年3月末	平成29年3月末	平成30年3月末	平成29年3月末
1	信用リスク	35,234,421		2,973,969	
2	うち、標準的手法適用分	540,754		43,260	
3	うち、内部格付手法適用分	32,336,654		2,742,148	
	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	48,595		3,887	
	その他	2,308,416		184,673	
4	カウンターパーティ信用リスク	3,146,011		256,415	
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	864,910		73,302	
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、CVAリスク	1,923,397		153,871	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	113,497		9,079	
	その他	244,204		20,160	
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	980,607		83,155	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	15,642		1,251	
	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	3,025,724		256,581	
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	813,330		68,930	
13	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	47,692		4,044	
14	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	184,229		15,622	
15	うち、標準的手法適用分	8,350		668	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	573,058		48,595	
16	マーケット・リスク	1,886,551		150,924	
17	うち、標準的方式適用分	324,238		25,939	
18	うち、内部モデル方式適用分	1,562,313		124,985	
19	オペレーショナル・リスク	2,471,723		197,737	
20	うち、基礎的手法適用分	342,490		27,399	
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	2,129,233		170,338	
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	1,495,501		126,815	
	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	260,227		20,818	
25	合計(スケーリングファクター適用後)	51,707,483		4,136,598	

■資産の信用の質に関する事項

1.会計上の引当及び償却に関する基準の概要

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

2.資産の信用の質(CR1)

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質		平成30年3月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		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		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	567,751	75,389,054	381,902	75,574,903
2	有価証券(うち負債性のもの)	5,522	18,999,533	—	19,005,055
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	5,577	57,964,318	20,483	57,949,412
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	578,851	152,352,906	402,386	152,529,371
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	5,593	7,234,043	53,190	7,186,446
6	コミットメント等	13,508	19,115,208	27,175	19,101,541
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	19,101	26,349,252	80,366	26,287,988
合計					
8	合計(4+7)	597,953	178,702,159	482,752	178,817,359

3.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	平成30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
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	102,177,407	14,862,482	6,118,869	123,158,759
製造業	8,561,244	311,691	2,245,035	11,117,971
農業、林業、漁業及び鉱業	382,305	4,251	14,666	401,223
建設業	1,150,761	49,254	190,549	1,390,565
運輸、情報通信、公益事業	5,868,536	181,049	521,036	6,570,622
卸売・小売業	5,680,504	259,965	336,541	6,277,010
金融・保険業	49,819,157	943,784	193,765	50,956,706
不動産業、物品賃貸業	8,974,017	1,222,149	112,513	10,308,680
各種サービス業	4,462,375	404,287	122,103	4,988,766
地方公共団体	2,678,992	65,751	—	2,744,744
その他	14,599,512	11,420,297	2,382,657	28,402,468
海外及び特別国際金融取引勘定分	47,475,119	4,142,735	912,561	52,530,416
政府等	11,236,616	1,830,040	—	13,066,656
金融機関	5,265,476	721,800	428,745	6,416,022
商工業	25,416,689	180,533	—	25,597,223
その他	5,556,337	1,410,360	483,816	7,450,513
合計	149,652,526	19,005,217	7,031,431	175,689,175

(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	平成30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
1年以下	45,257,665	6,655,727	—	51,913,393
1年超3年以下	17,391,731	5,586,134	—	22,977,865
3年超5年以下	13,331,873	1,090,182	—	14,422,055
5年超7年以下	5,218,554	456,346	—	5,674,900
7年超	21,961,793	5,216,826	—	27,178,619
期間の定めのないもの	46,490,909	—	7,031,431	53,522,341
合計	149,652,526	19,005,217	7,031,431	175,689,175

(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。

4.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)

	平成29年度		
	期末残高	期末引当額	年度償却額
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	6,441	1,841	△0
海外及び特別国際金融取引勘定分	1,714	737	100
アジア	97	63	△2
北米	381	68	21
その他	1,236	606	81
合計	8,155	2,578	100

(2)業種別

(単位：億円)

	平成29年度		
	期末残高	期末引当額	年度償却額
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	6,441	1,841	△0
製造業	781	321	△3
農業、林業、漁業及び鉱業	94	77	15
建設業	136	32	△1
運輸、情報通信、公益事業	468	171	△83
卸売・小売業	1,013	440	30
金融・保険業	36	29	△3
不動産業、物品賃貸業	662	106	△5
各種サービス業	733	265	21
その他	2,518	400	29
海外及び特別国際金融取引勘定分	1,714	737	100
金融機関	24	3	0
商工業	790	462	89
その他	900	272	11
合計	8,155	2,578	100

(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。

5.延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

(単位：億円)

平成29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
1,456	334	102	165	2,057

(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。

6.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)

平成29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
1,755	1,755	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、平成21年3月末から先進的内部格付手法を使用しております。当行と同様に、先進的内部格付手法を使用する連結子会社は以下の通りであります。

(1)国内

SMBC信用保証株式会社

(2)海外

欧州三井住友銀行、三井住友銀行(中国)有限公司、ブラジル三井住友銀行、ロシア三井住友銀行、インドネシア三井住友銀行、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

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

3.内部格付制度の概要

「内部格付制度の概要」については、141～144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

	平成30年3月末
内部格付手法	97.19%
事業法人等向け(先進的内部格付手法適用分)	85.46%
事業法人等向け(基礎的内部格付手法適用分)	0.25%
リテール向け	6.72%
株式等	2.29%
購入債権(先進的内部格付手法適用分)	1.04%
購入債権(基礎的内部格付手法適用分)	0.00%
その他資産等	1.41%
標準的手法	2.80%
合計	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		平成30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	68,167,222	125,318	76.91	70,969,920	0.00	0.4	34.07	3.7	213,320	0.30	219	
2	0.15以上0.25未満	317,319	35,948	47.75	319,948	0.17	0.0	33.89	2.6	103,974	32.49	188	
3	0.25以上0.50未満	55,549	17,544	47.94	59,366	0.33	0.0	32.71	1.7	20,409	34.37	62	
4	0.50以上0.75未満	54	—	—	54	0.55	0.0	35.00	1.0	23	42.70	0	
5	0.75以上2.50未満	109,383	60,078	66.65	58,440	2.01	0.0	32.36	2.9	49,689	85.02	391	
6	2.50以上10.00未満	58,134	28,997	47.31	22,313	4.05	0.0	31.38	2.7	24,865	111.43	283	
7	10.00以上100.00未満	5,023	13,152	52.84	2,298	15.43	0.0	23.46	1.7	2,590	112.67	85	
8	100.00(デフォルト)	5,691	—	—	5,691	100.00	0.0	52.99	1.0	2,974	52.25	3,016	
9	小計	68,718,379	281,038	65.00	71,438,035	0.01	0.5	34.07	3.7	417,847	0.58	4,246	6,099
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	3,850,567	734,630	71.03	4,445,865	0.03	0.6	34.47	1.6	533,409	11.99	550	
2	0.15以上0.25未満	702,666	167,241	83.68	834,631	0.17	0.2	30.31	1.1	196,388	23.52	431	
3	0.25以上0.50未満	124,531	12,565	69.61	117,658	0.34	0.0	32.08	1.4	45,858	38.97	132	
4	0.50以上0.75未満	3,204	—	—	3,204	0.55	0.0	35.16	1.6	2,058	64.22	6	
5	0.75以上2.50未満	542,118	34,427	74.90	493,919	1.08	0.1	34.91	1.0	334,179	67.65	1,862	
6	2.50以上10.00未満	67,512	80,669	33.45	90,256	3.25	0.1	33.58	1.1	88,150	97.66	969	
7	10.00以上100.00未満	—	83	20.00	—	—	0.0	—	—	0	—	0	
8	100.00(デフォルト)	2,661	—	—	2,661	100.00	0.0	98.44	1.0	1,299	48.83	2,620	
9	小計	5,293,262	1,029,617	70.25	5,988,196	0.24	1.1	33.90	1.4	1,201,344	20.06	6,573	9,567
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	25,279,503	11,184,623	55.98	35,539,963	0.05	6.8	35.31	2.5	6,243,012	17.56	6,845	
2	0.15以上0.25未満	10,819,575	6,450,208	53.60	13,061,918	0.17	6.0	29.39	2.4	3,638,886	27.85	6,655	
3	0.25以上0.50未満	4,553,570	2,055,380	54.63	5,150,623	0.34	3.1	28.78	2.5	1,933,386	37.53	5,006	
4	0.50以上0.75未満	938,711	69,055	54.29	965,725	0.55	1.4	29.96	2.5	477,631	49.45	1,592	
5	0.75以上2.50未満	4,151,097	2,115,576	52.85	3,385,622	1.46	3.8	27.21	3.0	2,232,742	65.94	13,228	
6	2.50以上10.00未満	1,311,128	271,399	63.23	1,123,706	3.09	1.5	32.64	3.6	1,280,094	113.91	10,714	
7	10.00以上100.00未満	494,124	395,537	55.88	596,149	13.95	0.5	32.63	2.3	916,897	153.80	25,753	
8	100.00(デフォルト)	195,451	16,194	100.00	190,684	100.00	0.3	48.40	2.2	53,959	28.29	92,293	
9	小計	47,743,163	22,557,975	54.99	60,014,393	0.70	23.7	32.88	2.5	16,776,611	27.95	162,090	198,729

(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		平成30年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	4,454	100.00	4,454	0.09	0.0	45.00	1.0	1,043	23.41	1	
2	0.15以上0.25未満	—	838	100.00	838	0.18	0.0	45.00	1.0	314	37.52	0	
3	0.25以上0.50未満	—	247	100.00	247	0.28	0.0	45.00	1.0	122	49.41	0	
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	—	5,541	100.00	5,541	0.11	0.0	45.00	1.0	1,480	26.71	2	4
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	493,814	14,611	53.22	506,433	0.08	1.1	26.05	2.7	71,732	14.16	108	
2	0.15以上0.25未満	1,326,484	96,538	60.69	1,330,554	0.17	4.8	30.73	3.4	385,208	28.95	721	
3	0.25以上0.50未満	1,236,338	21,839	55.95	1,205,079	0.30	6.5	32.74	3.7	497,081	41.24	1,221	
4	0.50以上0.75未満	887,394	13,866	49.25	838,231	0.55	5.6	31.35	3.5	405,845	48.41	1,469	
5	0.75以上2.50未満	2,122,881	124,359	68.45	1,767,292	1.49	24.9	37.29	3.1	1,294,555	73.25	10,244	
6	2.50以上10.00未満	1,015,395	131,837	55.37	676,208	2.66	16.1	29.41	4.0	480,886	71.11	5,306	
7	10.00以上100.00未満	339,793	2,744	49.96	207,014	17.26	6.0	35.31	2.1	304,012	146.85	15,119	
8	100.00(デフォルト)	262,978	1,227	100.00	205,651	100.00	4.0	47.01	1.6	29,434	14.31	96,695	
9	小計	7,685,081	407,024	60.47	6,736,466	4.40	69.3	33.04	3.3	3,468,756	51.49	130,886	136,386
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	1,744,348	159,449	47.79	1,777,731	0.04	0.2	23.81	3.4	212,294	11.94	180	
2	0.15以上0.25未満	1,551,583	496,168	53.75	1,624,615	0.17	0.3	23.23	4.1	455,224	28.02	642	
3	0.25以上0.50未満	1,715,293	574,376	57.85	1,444,767	0.35	0.3	26.58	3.8	622,533	43.08	1,344	
4	0.50以上0.75未満	160,319	—	—	160,319	0.55	0.0	28.68	3.7	89,793	56.00	252	
5	0.75以上2.50未満	796,408	203,735	55.78	751,006	1.36	0.1	29.48	3.8	562,793	74.93	2,833	
6	2.50以上10.00未満	192,784	42,326	79.70	118,808	3.49	0.0	30.36	3.6	118,367	99.62	1,203	
7	10.00以上100.00未満	74,703	244	47.79	60,921	16.19	0.0	33.49	3.1	109,117	179.11	3,444	
8	100.00(デフォルト)	52,575	1,148	100.00	42,740	100.00	0.0	56.86	4.0	22,331	52.25	24,306	
9	小計	6,288,017	1,477,449	55.76	5,980,911	1.28	1.2	25.63	3.8	2,192,457	36.65	34,208	37,989
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,456,115	—	—	3,456,115	0.04	1.1	90.00	5.0	3,460,503	100.12	—	
2	0.15以上0.25未満	206,354	—	—	206,354	0.17	0.4	90.00	5.0	282,982	137.13	—	
3	0.25以上0.50未満	19,061	—	—	19,061	0.28	0.1	90.00	5.0	30,296	158.94	—	
4	0.50以上0.75未満	4,252	—	—	4,252	0.55	0.0	90.00	5.0	8,740	205.52	—	
5	0.75以上2.50未満	6,052	—	—	6,052	1.29	0.0	90.00	5.0	16,065	265.43	—	
6	2.50以上10.00未満	713	—	—	713	2.58	0.0	90.00	5.0	2,465	345.66	—	
7	10.00以上100.00未満	19,828	—	—	19,828	10.44	0.0	90.00	5.0	112,183	565.76	—	
8	100.00(デフォルト)	167	—	—	167	100.00	0.0	90.00	5.0	1,881	1,125.00	—	
9	小計	3,712,545	—	—	3,712,545	0.11	1.9	90.00	5.0	3,915,117	105.45	—	—

(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		平成30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	983,853	44,762	99.99	1,017,578	0.05	3.6	35.16	1.3	104,854	10.30	213	
2	0.15以上0.25未満	332,316	44,072	87.58	363,873	0.17	3.6	32.90	1.3	85,306	23.44	219	
3	0.25以上0.50未満	99,760	68,714	98.42	163,014	0.36	8.3	44.23	1.5	72,557	44.50	246	
4	0.50以上0.75未満	14,747	29,991	100.00	43,153	0.59	3.9	56.24	1.0	30,631	70.98	145	
5	0.75以上2.50未満	76,713	102,062	91.26	164,126	1.51	16.5	48.61	1.2	150,419	91.64	1,152	
6	2.50以上10.00未満	5,636	19,652	100.00	23,899	3.03	3.8	58.36	1.0	29,578	123.76	393	
7	10.00以上100.00未満	23,528	2,825	100.00	25,367	13.36	0.4	37.66	1.0	36,947	145.64	1,411	
8	100.00(デフォルト)	4,016	260	100.00	4,201	100.00	0.1	80.11	1.0	525	12.50	3,366	
9	小計	1,540,572	312,341	95.04	1,805,215	0.71	40.6	37.70	1.3	510,821	28.29	7,147	
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	593,602	116,625	99.99	710,216	0.06	0.4	39.42	1.0	95,949	13.50	196	
2	0.15以上0.25未満	238,937	64,726	97.43	302,005	0.17	0.3	37.45	1.4	79,808	26.42	202	
3	0.25以上0.50未満	84,015	24,921	100.00	108,937	0.29	0.1	38.61	1.0	37,823	34.72	122	
4	0.50以上0.75未満	11,266	10,463	100.00	21,729	0.55	0.1	49.44	1.1	13,128	60.41	59	
5	0.75以上2.50未満	73,619	34,149	89.66	104,238	1.45	0.4	42.29	1.0	85,067	81.60	647	
6	2.50以上10.00未満	1,736	31,479	100.00	33,215	2.65	0.2	62.92	1.0	47,786	143.86	545	
7	10.00以上100.00未満	7,098	2,437	100.00	9,536	11.14	0.0	42.66	1.0	16,239	170.29	471	
8	100.00(デフォルト)	151	112	100.00	264	100.00	0.0	47.75	1.0	33	12.50	126	
9	小計	1,010,428	284,914	98.17	1,290,143	0.40	1.8	39.92	1.1	375,839	29.13	2,371	
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	51,118	234	100.00	50,507	0.05	0.3	45.00	1.8	19,755	39.11	51	
2	0.15以上0.25未満	4,898	790	70.27	5,376	0.18	0.0	45.00	1.8	5,247	97.59	9	
3	0.25以上0.50未満	2,393	1,671	100.00	4,020	0.31	0.0	45.00	1.8	1,890	47.02	5	
4	0.50以上0.75未満	3,621	2,330	100.00	5,895	0.58	0.1	45.00	2.9	5,495	93.21	15	
5	0.75以上2.50未満	3,511	5,015	100.00	8,265	1.05	0.4	45.00	2.3	9,463	114.49	52	
6	2.50以上10.00未満	11,815	215	100.00	11,887	2.58	0.2	45.00	2.4	23,956	201.51	184	
7	10.00以上100.00未満	2,987	—	—	2,987	26.33	0.0	45.00	4.8	8,956	299.75	354	
8	100.00(デフォルト)	200	—	—	194	100.00	0.0	45.00	1.1	0	0.00	87	
9	小計	80,548	10,258	97.70	89,135	1.64	1.3	45.00	2.1	74,764	83.87	760	
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	41,923	3,763	93.75	45,451	0.04	0.0	84.74	1.4	9,896	21.77	16	
2	0.15以上0.25未満	2,825	3,291	100.00	6,116	0.18	0.0	58.64	1.4	2,773	45.35	6	
3	0.25以上0.50未満	136	2,201	100.00	2,338	0.32	0.0	45.00	1.0	884	37.83	3	
4	0.50以上0.75未満	402	272	100.00	674	0.58	0.0	76.35	1.7	863	128.00	2	
5	0.75以上2.50未満	4,576	488	100.00	5,065	0.96	0.0	88.82	1.1	6,995	138.10	41	
6	2.50以上10.00未満	3,989	240	100.00	4,229	2.61	0.0	79.06	1.6	9,145	216.23	86	
7	10.00以上100.00未満	1,039	—	—	1,039	26.33	0.0	45.00	1.0	2,432	234.08	123	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	54,891	10,258	97.70	64,915	0.73	0.2	80.08	1.4	32,992	50.82	280	
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	4,726	—	—	4,718	0.06	1.3	60.89	—	1,539	32.62	3	
2	0.15以上0.25未満	3,221	—	—	3,220	0.19	0.3	65.00	—	1,047	32.51	4	
3	0.25以上0.50未満	9,606	—	—	9,562	0.30	1.7	49.87	—	3,190	33.36	15	
4	0.50以上0.75未満	604	—	—	604	0.63	0.1	63.69	—	316	52.44	2	
5	0.75以上2.50未満	2,009	18	100.00	1,994	1.21	0.7	54.81	—	1,735	87.04	14	
6	2.50以上10.00未満	12	2	100.00	14	3.14	0.0	65.00	—	27	197.60	0	
7	10.00以上100.00未満	1	—	—	1	26.56	0.0	52.04	—	2	150.79	0	
8	100.00(デフォルト)	21	—	—	19	100.00	0.0	27.86	—	53	272.39	5	
9	小計	20,201	21	100.00	20,134	0.42	4.3	55.76	—	7,912	39.29	45	

(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		平成30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	405	0	100.00	405	0.07	0.0	86.89	3.7	251	61.97	0	
2	0.15以上0.25未満	1,991	—	—	1,991	0.18	0.0	99.89	3.2	2,154	108.16	3	
3	0.25以上0.50未満	53	0	100.00	53	0.27	0.0	47.55	4.5	42	78.02	0	
4	0.50以上0.75未満	96	—	—	96	0.55	0.0	100.00	4.3	263	272.82	0	
5	0.75以上2.50未満	15	1	100.00	17	0.87	0.0	94.21	2.3	30	175.83	0	
6	2.50以上10.00未満	113	18	100.00	132	2.66	0.0	69.82	3.5	324	245.12	2	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,676	21	100.00	2,697	0.30	0.0	95.38	3.4	3,066	113.66	7	8
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	8	23	1.03	31	0.08	0.9	69.25	〃	1	3.45	0	
2	0.15以上0.25未満	91	35	1.30	127	0.19	1.1	70.37	〃	9	7.19	0	
3	0.25以上0.50未満	116	22	1.89	139	0.41	0.5	71.15	〃	18	13.55	0	
4	0.50以上0.75未満	362	32	3.01	395	0.54	0.5	74.15	〃	69	17.58	1	
5	0.75以上2.50未満	408,581	34,067	14.95	442,648	1.44	616.4	80.34	〃	179,023	40.44	5,122	
6	2.50以上10.00未満	342,117	61,987	10.44	404,105	4.15	751.3	85.57	〃	361,248	89.39	14,356	
7	10.00以上100.00未満	14,602	622	8.13	15,224	28.69	38.8	77.64	〃	32,717	214.89	3,547	
8	100.00(デフォルト)	3,328	93	100.00	3,421	100.00	6.1	79.24	〃	2,129	62.22	2,711	
9	小計	769,209	96,885	11.18	866,094	3.57	1,415.9	82.72	〃	575,217	66.41	25,739	35,981
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	—	—	—	75,902	0.04	7.7	40.70	〃	16,848	22.19	14	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,108	0.17	0.2	63.26	〃	921	43.67	2	
3	0.25以上0.50未満	7,682,449	12,935	100.00	7,696,120	0.29	471.8	28.43	〃	1,164,045	15.12	6,419	
4	0.50以上0.75未満	1,004,639	2,074	100.00	1,006,714	0.60	55.5	30.44	〃	274,505	27.26	1,869	
5	0.75以上2.50未満	1,167,124	3,603	100.00	1,096,658	1.03	82.9	36.86	〃	530,081	48.33	4,373	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	〃	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	48,445	1,615	100.00	45,383	22.95	3.9	31.87	〃	81,296	179.13	3,296	
8	100.00(デフォルト)	108,824	168	100.00	108,992	100.00	8.4	30.95	〃	26,811	24.59	33,736	
9	小計	10,011,483	20,397	100.00	10,031,880	1.59	630.7	29.70	〃	2,094,510	20.87	49,711	39,415
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	—	—	0	0.08	—	69.25	〃	0	14.56	0	
2	0.15以上0.25未満	97,664	—	—	97,664	0.17	—	35.67	〃	12,623	12.92	59	
3	0.25以上0.50未満	321,367	148	100.00	321,515	0.39	—	37.07	〃	74,685	23.22	477	
4	0.50以上0.75未満	107,174	1,895	100.00	109,069	0.59	—	35.76	〃	30,795	28.23	233	
5	0.75以上2.50未満	294,402	4,529	100.00	298,932	1.24	—	46.44	〃	153,965	51.50	1,796	
6	2.50以上10.00未満	41,220	675	100.00	41,896	3.99	—	36.35	〃	21,997	52.50	607	
7	10.00以上100.00未満	10,355	142	100.00	10,498	17.23	—	49.43	〃	10,439	99.44	867	
8	100.00(デフォルト)	32,453	158	100.00	32,611	100.00	—	43.36	〃	12,250	37.56	14,141	
9	小計	904,639	7,550	100.00	912,190	4.59	—	40.17	〃	316,757	34.72	18,184	6,708
合計(全てのポートフォリオ)		153,679,595	26,480,736	57.04	168,784,426	0.63	2,187.8	34.64	—	31,847,139	18.86	441,163	480,300

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		平成30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	315,559	315,559
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	1,166,917	1,166,917
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	1,480	1,480
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-AIRB	20,276,397	20,276,021
7	特定貸付債権-FIRB	498,878	498,878
8	特定貸付債権-AIRB	2,289,154	2,289,154
9	リテール-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	575,217	575,217
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	2,094,510	2,094,510
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	316,757	316,757
12	株式-FIRB	—	—
13	株式-AIRB	4,895,724	4,895,724
14	購入債権-FIRB	—	—
15	購入債権-AIRB	887,039	887,039
16	合計	33,317,637	33,317,261

7.ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト(CR9)

(単位：％、件)

CR9：内部格付け手法-ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト													
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポート フォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	債務者の数		期中に デフォルトした 債務者の数	うち、期中に デフォルトした 新たな債務者の数	過去の年平均 デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			平成29年 3月末	平成30年 3月末			
事業法人	0.00以上0.05未満	AAA～A+	Aaa～A1	AAA～A+	AAA～A+	AAA～A+	0.00%	0.02%	-	476	0	0	0.00%
	0.05以上0.10未満	A～A-	A2～A3	A～A-	BBB+～ BBB-	BBB+～ BBB-	0.06%	0.06%	-	5,407	2	0	0.04%
	0.10以上0.50未満	BBB+～ BB	Baa1～ Ba2	BBB+～ BB	BB+以下	BB+以下	0.21%	0.25%	-	13,329	18	0	0.09%
	0.50以上2.50未満	BB～B	Ba3～B2	BB～B	BB+以下	BB+以下	0.96%	1.26%	-	18,671	28	1	0.30%
	2.50以上100.00未満	B-以下	B3以下	B-以下	BB+以下	BB+以下	5.91%	6.43%	-	34,291	1,355	9	6.04%
適格リボル ビング型リ テール	0.00以上0.05未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.05以上0.10未満						0.08%	0.08%	-	538	0	0	0.07%
	0.10以上0.50未満						0.32%	0.27%	-	1,045	3	0	0.14%
	0.50以上2.50未満						1.57%	1.62%	-	402,198	7,139	1,281	1.20%
	2.50以上100.00未満						5.73%	6.30%	-	355,363	22,785	2,338	4.83%
居住用 不動産	0.00以上0.05未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.05以上0.10未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.10以上0.50未満						0.29%	0.29%	-	720,211	787	11	0.14%
	0.50以上2.50未満						0.87%	0.88%	-	264,510	1,054	1	0.49%
	2.50以上100.00未満						19.20%	20.08%	-	7,449	600	0	10.81%
その他 リテール	0.00以上0.05未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.05以上0.10未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.10以上0.50未満						0.33%	0.33%	-	30,842	63	5	0.23%
	0.50以上2.50未満						1.23%	1.36%	-	70,498	628	28	0.74%
	2.50以上100.00未満						6.79%	8.31%	-	14,257	645	18	4.42%

- (注)1.この面に掲載している内部モデルは、自己資本比率規制上の連結の範囲全体で使用される全てのモデルを対象としております。
- 2.各内部モデルの適用範囲は、パーゼル規制上のポートフォリオ区分を考慮し、「事業法人」は、「ソブリン」、「金融機関等」、「特定貸付債権」、「株式等(PD/LGD方式)」、「購入債権(事業法人等向け)」を、「居住用不動産」及び「その他リテール」は、「購入債権(リテール向け)」を含めたものであるため、この面でも同様の区分けで記載しております。
- 3.PD区分については、内部格付制度における最大10区分の債務者格付を、5区分に集約しております。
- 4.相当する外部格付については、S&P、Moody's、Fitchの欄には主に非日系企業のPDに相当する外部格付、R&I、JCRの欄には主に日系企業のPDに相当する外部格付を記載しております。
- 5.「適格リボルビング型リテール」、「居住用不動産」、「その他リテール」の債務者の数については、債権数を記載しております。
- 6.ポートフォリオ別の各内部モデルが対象とする信用リスク・アセットの額の割合は、「事業法人」は86.70%、「適格リボルビング向けリテール」は1.58%、「居住用不動産」は8.42%、「その他リテール」は1.53%です。

8.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)		平成30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	13,541	401	50%	13,732	—	—	—	13,732	6,866	—
	2.5年以上	9,709	13,228	70%	12,418	3,627	—	—	16,046	11,232	64
良(Good)	2.5年未満	8,624	27,550	70%	36,175	—	—	—	36,175	25,322	144
	2.5年以上	30,006	585	90%	30,286	—	—	—	30,286	27,257	242
可(Satisfactory)		12,620	1,360	115%	13,270	—	—	—	13,270	15,261	371
弱い(Weak)		47	—	250%	—	47	—	—	47	117	3
デフォルト(Default)		3,282	—	—	3,282	—	—	—	3,282	—	1,641
合計		77,831	43,125	—	109,165	3,674	—	—	112,840	86,057	2,467
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	6,752	4,028	70%					8,677	6,074	34
	2.5年以上	5,507	17,688	95%					13,960	13,262	55
良(Good)	2.5年未満	31,122	16,770	95%					39,136	37,179	156
	2.5年以上	80,441	14,202	120%					87,512	105,014	350
可(Satisfactory)		167,657	10,768	140%					172,803	241,925	4,838
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—
合計		291,480	63,459	—					322,090	403,456	5,435
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポージャー の額(EAD)	信用リスク・ アセットの額		
簡易手法-上場株式	17,659	—	300%					17,659	52,977		
簡易手法-非上場株式	84,951	8,715	400%					89,116	356,466		
内部モデル手法	184,951	20,949	277%					205,900	571,163		
合計	287,562	29,664	—					312,676	980,607		
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%					—	—		

9.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。個々の裏付資産の過半が株式等エクスポージャーである場合や、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、自己資本比率告示に基づき、過半数を占める株式等エクスポージャーに対応するリスク・ウェイトや、リスク・ウェイト400%(裏付けとなる個々の資産のリスク・ウェイトの加重平均が400%を下回る場合)又はリスク・ウェイト1250%(上記以外の場合)等を用いて信用リスク・アセットの額を算出しております。

(単位：百万円)

計量方式	平成30年3月末
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	1,290,681

■標準的手法に関する事項

1.標準的手法を使用する範囲

平成30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、281ページの「内部格付手法に関する事項」の「2.内部格付手法を使用する範囲」に示している連結子会社以外の子会社であります。

(1)先進的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(2)基礎的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(3)その他の連結子会社

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

上記の連結子会社については、標準的手法を使用してまいります。

2.リスク・アセットの額の算出に用いる手法

「リスク・アセットの額の算出に用いる手法」については、151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		平成30年3月末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・CRM適用前の エクスポージャー オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	CCF・CRM適用後の エクスポージャー オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	信用リスク・ アセットの額	リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
1	現金	8,481	—	8,481	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,692,457	—	1,692,457	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,150,561	—	1,150,561	—	9	0.00%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	26,407	—	26,407	—	559	2.11%
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	17,517	—	17,517	—	1,751	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	298,258	—	298,258	0	82,764	27.74%
12	法人等向け	323,762	171,230	323,762	41,078	356,669	97.76%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	86,529	—	86,529	64,897	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	88,014	—	88,014	—	30,805	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。)	1,950	822	1,950	822	3,238	116.77%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	59	—	59	—	59	100.00%
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	3,607,471	258,583	3,607,471	128,430	540,754	14.47%

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

(単位：百万円)

CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー		平成30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	8,481	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8,481
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,692,457	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,692,457
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,150,511	—	49	—	—	—	—	—	—	—	1,150,561
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	23,611	—	2,796	—	—	—	—	—	—	—	26,407
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	—	17,517	—	—	—	—	—	—	—	—	17,517
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	—	—	298,159	—	99	—	—	—	—	—	298,258
12	法人等向け	3,886	—	5,356	—	—	—	355,598	—	—	—	364,841
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	86,529	—	—	—	—	86,529
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	88,014	—	—	—	—	—	—	88,014
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。)	57	—	91	—	715	—	—	1,907	—	—	2,772
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	59	—	—	—	59
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	2,879,005	17,517	306,453	88,014	815	86,529	355,657	1,907	—	—	3,735,902

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

■信用リスク削減手法に関する事項

1.リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要

信用リスクの削減手法に関する「リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要」については、153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		平成30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	48,191,942	27,382,960	13,034,927	8,743,128	5,312
2	有価証券(負債性のもの)	18,035,665	969,389	258,935	63,312	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	57,739,088	210,324	5,620	154,070	—
4	合計(1+2+3)	123,966,696	28,562,675	13,299,483	8,960,511	5,312
5	うちデフォルトしたもの	393,008	185,688	91,471	5,594	—

■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、154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		平成30年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		再構築コスト	アドオン	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	1,409,662	2,001,910			3,411,573	864,910
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					821,687	114,067
4	信用リスク削減手法における包括的手法					3,533,811	130,137
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,109,115

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		平成30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	3,089,834	1,923,397
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,089,834	1,923,397

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		平成30年3月末								
項番	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)								
業種		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	—	—	574,020	—	—	—	—	—	574,020
11	法人等向け	251,350	—	7,868	—	—	3,294	—	—	262,512
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	251,350	—	581,888	—	—	3,294	—	—	836,533

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		平成30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	156,313	0.00	0.5	22.69	1.2	150	0.09
2	0.15以上0.25未満	31,027	0.16	0.0	23.76	0.6	4,405	14.20
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	0	0.55	0.0	35.00	1.0	0	42.70
5	0.75以上2.50未満	118	1.69	0.0	35.00	3.1	107	91.45
6	2.50以上10.00未満	51	2.60	0.0	34.93	1.0	42	81.22
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	187,511	0.02	0.5	22.88	1.1	4,706	2.50
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	3,559,470	0.03	14.6	17.23	1.0	221,402	6.22
2	0.15以上0.25未満	741,034	0.16	4.3	16.49	0.9	121,970	16.45
3	0.25以上0.50未満	972	0.34	0.0	34.97	1.5	432	44.45
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	61,064	0.96	0.0	5.01	0.0	6,088	9.97
6	2.50以上10.00未満	121,139	4.11	0.1	0.38	0.0	1,372	1.13
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	4,483,681	0.18	19.1	16.49	0.9	351,266	7.83
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		平成30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	1,159,627	0.04	47.2	38.24	2.3	178,604	15.40
2	0.15以上0.25未満	378,409	0.16	23.8	29.78	3.4	130,581	34.50
3	0.25以上0.50未満	91,512	0.29	9.3	31.24	3.3	40,672	44.44
4	0.50以上0.75未満	16,474	0.55	3.0	34.24	2.4	9,392	57.01
5	0.75以上2.50未満	86,968	2.04	3.9	16.18	1.3	35,695	41.04
6	2.50以上10.00未満	32,765	2.99	1.5	32.10	4.0	37,083	113.17
7	10.00以上100.00未満	10,342	11.68	1.8	33.42	1.5	14,559	140.77
8	100.00(デフォルト)	419	100.00	0.0	48.38	3.2	52	12.50
9	小計	1,776,519	0.33	90.9	34.82	2.6	446,642	25.14
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	8,050	0.08	2.9	35.00	2.5	1,559	19.37
2	0.15以上0.25未満	14,954	0.17	5.2	34.16	2.9	4,533	30.31
3	0.25以上0.50未満	10,642	0.29	3.5	34.28	3.0	4,293	40.34
4	0.50以上0.75未満	8,806	0.55	3.5	35.00	3.1	4,821	54.74
5	0.75以上2.50未満	8,880	1.33	6.3	34.39	2.9	6,231	70.16
6	2.50以上10.00未満	5,630	2.58	0.9	34.99	4.2	5,203	92.41
7	10.00以上100.00未満	694	12.28	0.3	35.00	3.0	951	137.08
8	100.00(デフォルト)	228	100.00	0.2	50.40	4.1	28	12.50
9	小計	57,887	1.19	23.1	34.61	3.0	27,623	47.71
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		平成30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	99,975	0.04	0.2	20.90	4.8	15,582	15.58
2	0.15以上0.25未満	202,540	0.16	0.4	23.82	4.9	65,072	32.12
3	0.25以上0.50未満	72,588	0.36	0.3	25.28	4.8	34,680	47.77
4	0.50以上0.75未満	168	0.55	0.0	34.24	2.7	97	58.01
5	0.75以上2.50未満	43,064	1.46	0.1	27.14	4.4	32,318	75.04
6	2.50以上10.00未満	4,203	4.13	0.0	39.91	4.9	6,372	151.60
7	10.00以上100.00未満	469	17.00	0.0	35.17	4.3	924	197.03
8	100.00(デフォルト)	1,928	100.00	0.0	68.76	4.8	1,007	52.25
9	小計	424,938	0.81	1.1	24.10	4.8	156,055	36.72
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)		6,930,538	0.26	134.9	21.98	1.6	986,293	14.23

5.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		平成30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)	—	191,880	—	98,224	2,756,308	3,611,412
2	現金(外国通貨)	—	163,956	—	368,536	2,411,332	1,056,263
3	国内ソブリン債	—	796	—	18,332	2,391,684	3,206,507
4	その他ソブリン債	—	3,498	—	90	801,264	2,332,887
5	政府関係機関債	—	—	—	—	263,841	—
6	社債	—	—	—	—	48,602	70,898
7	株式	—	—	—	—	418,329	—
8	その他担保	—	—	—	—	35,732	—
9	合計	—	360,132	—	485,183	9,127,097	10,277,968

6.クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー(CCR6)

(単位：百万円)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー		平成30年3月末	
項番		イ	ロ
		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	86,781	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	43,834
3	トータル・リターン・スワップ	—	—
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	86,781	43,834
公正価値			
7	プラスの公正価値(資産)	149	—
8	マイナスの公正価値(負債)	1,052	1,161

7.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		平成30年3月末	
項番		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
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		101,063
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	1,859,233	37,184
3	(i)派生商品取引(上場以外)	662,520	13,250
4	(ii)派生商品取引(上場)	1,176,837	23,536
5	(iii)レポ形式の取引	19,875	397
6	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	68,660	1,373
9	事前拠出された清算基金	99,247	62,505
10	未拠出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		12,434
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)	12,282	10,215
13	(i)派生商品取引(上場以外)	4,428	4,428
14	(ii)派生商品取引(上場)	7,821	5,754
15	(iii)レポ形式の取引	32	32
16	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	10,804	2,219
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

■証券化取引に関する事項

「リスク特性の概要」、「リスクの管理の方針及び手続の概要」、「信用リスク・アセット及びマーケット・リスクの相当額の算出に使用する方式」、「証券化目的導管体の名称及び当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別並びに連結グループの子法人等及び関連法人等のうち、当該連結グループが行った証券化エクスポージャーを保有し、かつ、当該連結グループがその経営に関与し又は助言を提供しているものの名称」、「契約外の信用補完等を提供している証券化目的導管体の名称及び当該証券化目的導管体ごとの当該契約外の信用補完等による自己資本への影響」、「証券化取引に関する会計方針」、「使用する適格格付機関の名称」については、161～162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)		平成30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)	412,410	—	412,410	533,449	—	533,449	650,522	—	650,522
2	担保付住宅ローン	412,410	—	412,410	—	—	—	31,574	—	31,574
3	クレジットカード債権	—	—	—	39,497	—	39,497	296,940	—	296,940
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	493,951	—	493,951	322,006	—	322,006
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	17,722	101,189	118,911	771,531	—	771,531	886,361	230,748	1,117,110
7	事業法人向けローン	17,722	101,189	118,911	20,296	—	20,296	685,765	220,973	906,738
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,100	—	1,100
9	リース及び売掛債権	—	—	—	745,635	—	745,635	132,870	9,775	142,645
10	その他のホールセール	—	—	—	5,600	—	5,600	66,626	—	66,626
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。)		平成30年3月末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	10,624	—	10,624
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	6,611	—	6,611
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	4,013	—	4,013
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	3,855	—	3,855
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	17	—	17
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	3,838	—	3,838
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)		平成30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	1,805,620	1,707,334	1,707,334	922,711	784,622	—	—	—
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	3,333	2,387	2,387	—	2,387	—	—	—
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	2,426	2,144	2,144	—	2,144	—	—	—
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	184	—	—	—	—	—	—	—
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	24,737	23,246	23,246	23,147	99	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法における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	73,071	73,071	73,071	73,071	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	1,738,493	1,638,794	1,638,794	849,640	789,154	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	24,737	23,246	23,246	23,147	99	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法における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	5,115	5,115	5,115	5,115	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	100,661	92,354	92,354	32,226	60,128	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	309,222	290,585	290,585	289,345	1,239	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法における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	433	433	433	433	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,536	7,831	7,831	2,732	5,098	—	—	—
16	標準的手法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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	26,222	24,641	24,641	24,536	105	—	—	—

(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)		平成30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	98,285	98,285	—	98,285	—	—	—
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	946	946	—	946	—	—	—
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	281	281	—	281	—	—	—
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	184	184	—	184	—	—	—
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	1,490	1,490	—	1,490	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	99,698	99,698	—	99,698	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	1,490	1,490	—	1,490	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	8,306	8,306	—	8,306	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	18,637	18,637	—	18,637	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数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	704	704	—	704	—	—	—
16	標準的手法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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	1,580	1,580	—	1,580	—	—	—

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)		平成30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	1,721,862	1,510,845	1,510,845	635,543	875,301	—	—	—
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	301	301	301	—	301	—	—	—
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	23,261	23,261	23,261	14,978	8,282	—	—	—
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	600	600	600	—	600	—	—	—
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	21,606	1,875	1,875	—	1,875	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法における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	345,204	345,204	345,204	264,534	80,670	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	1,400,220	1,189,203	1,189,203	385,988	803,215	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	600	600	600	—	600	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	21,606	1,875	1,875	—	1,875	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法における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	42,577	42,577	42,577	28,948	13,628	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	83,567	82,324	82,324	27,683	54,641	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	2,100	2,100	2,100	—	2,100	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	270,086	23,449	23,449	—	23,449	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法における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	3,610	3,610	3,610	2,454	1,155	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	7,086	6,981	6,981	2,347	4,633	—	—	—
16	標準的手法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	168	168	168	—	168	—	—	—
17	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	22,873	1,958	1,958	—	1,958	—	—	—

(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)		平成30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	211,017	211,017	—	211,017	—	—	—
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	19,730	19,730	—	19,730	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	211,017	211,017	—	211,017	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	19,730	19,730	—	19,730	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	1,242	1,242	—	1,242	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	246,636	246,636	—	246,636	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数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	105	105	—	105	—	—	—
16	標準的手法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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	20,914	20,914	—	20,914	—	—	—

■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、168ページをご参照ください。

■マーケット・リスクに関する事項

1.内部モデル方式、標準的方式のポートフォリオの範囲

マーケット・リスク相当額の算出に使用する方式は以下の通りであります。

(1)内部モデル方式

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

(2)標準的方式

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

2.標準的方式によるマーケット・リスク相当額(MR1)

(単位：百万円)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額		平成30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	108,491
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	25,812
3	外国為替リスクの額	6,477
4	コモディティ・リスクの額	—
	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	2,444
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	181,012
9	合計	324,238

3.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

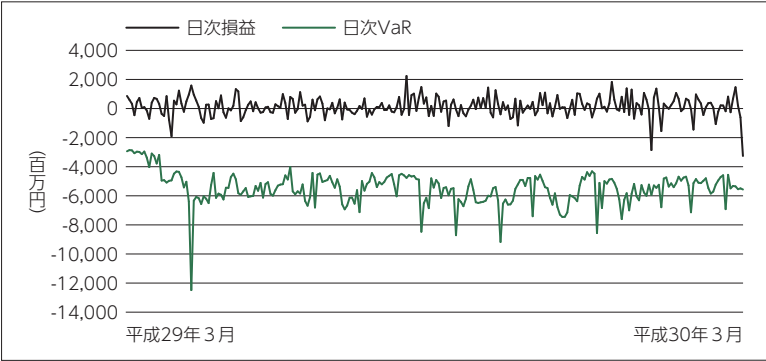
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		平成30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	24,051
2	平均値	17,066
3	最小値	9,356
4	期末	17,606
	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	45,773
6	平均値	25,283
7	最小値	13,672
8	期末	20,254
	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。

4.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

平成29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、170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、171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	
		平成30年3月末	平成29年3月末	平成30年3月末	平成29年3月末
1	上方パラレルシフト	450,833		△283,158	
2	下方パラレルシフト	0		433,621	
3	スティープ化	234,602			
4	フラット化	14,509			
5	短期金利上昇	69,880			
6	短期金利低下	236			
7	最大値	450,833		433,621	
		ホ		ヘ	
		平成30年3月末		平成29年3月末	
8	Tier1資本の額	9,423,723			

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

■オペレーショナルリスクに関する事項

1.オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称

平成20年3月末基準以降、当行は先進的計測手法を使用しております。当行と同様に、先進的計測手法を使用する連結子会社は以下の通りであり、それ以外の連結子会社各社には基礎的手法を使用しております。

SMBC信用保証株式会社、SMBCセンターサービス株式会社、SMBCデリバリーサービス株式会社、SMBCグリーンサービス株式会社、SMBCインターナショナルビジネス株式会社、SMBC融資事務サービス株式会社、欧州三井住友銀行、三井住友銀行(中国)有限公司

2.先進的計測手法の概要

「先進的計測手法の概要」については、17～19ページをご参照ください。

3.保険によるリスク削減の有無

保険によるオペレーショナルリスクの削減は実施しておりません。

■自己資本の構成と連結貸借対照表の対応関係

連結貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明
株式会社三井住友銀行(連結)

(単位：百万円)

科 目	公表連結貸借対照表		付表 参照番号	「自己資本の構成に 関する開示事項」 国際様式番号
	平成29年3月末	平成30年3月末		
(資 産 の 部)				
現金預け入金	44,992,414	52,122,407		
有価証券	1,872,144	1,881,879		
債券	2,199,733	1,675,693		
貸借取引	3,609,903	3,562,107		
買入金	4,265,954	4,550,592		
特定金	2,666,417	2,408,549	6-a	
債権	0	0		
有価証券	24,181,601	25,217,287	2-b, 6-b	
外債	83,314,483	75,853,934	6-c	
リース債権及びリース投資資産	1,722,104	2,164,196		
リース債権及びリース投資資産	282,505	252,507		
有形固定資産	3,586,135	3,923,004		
建物	1,121,670	1,410,800		
構築物	201,066	594,576		
土地	342,078	302,996		
リース資産	482,659	416,592		
リース資産	4,724	2,984		
リース資産	20,441	19,404		
リース資産	70,699	74,247		
リース資産	339,674	311,810	2-a	
リース資産	258,131	259,587		
リース資産	30,707	12,727		
リース資産	303	21		
リース資産	50,531	39,474		
リース資産	310,588	377,768	3	
リース資産	59,928	28,789	4-a	
リース資産	6,927,918	7,373,185		
リース資産	△506,515	△387,022		
資産の部合計	180,946,664	182,727,495		
(負 債 の 部)				
現金預け入金	118,424,659	117,227,296		
有価証券	12,595,937	11,455,284		
債券	844,519	740,928		
貸借取引	2,737,947	5,256,519		
買入金	3,190,161	3,324,893		
特定金	2,312,289	2,385,705		
債権	2,131,143	1,907,416	6-d	
有価証券	11,981,546	13,973,112	8	
外債	718,940	906,429		
リース債権及びリース投資資産	3,987,749	3,255,697		
リース債権及びリース投資資産	1,180,976	1,328,271		
リース債権及びリース投資資産	4,524,079	3,983,839		
リース債権及びリース投資資産	34,990	32,826		
リース債権及びリース投資資産	922	1,333		
リース債権及びリース投資資産	16,788	6,552		
リース債権及びリース投資資産	867	671		
リース債権及びリース投資資産	1,189	966		
リース債権及びリース投資資産	15,464	17,765		
リース債権及びリース投資資産	40	-		
リース債権及びリース投資資産	378,740	427,853	4-b	
リース債権及びリース投資資産	31,596	30,539	4-c	
リース債権及びリース投資資産	6,927,918	7,373,185		
負債の部合計	172,038,471	173,637,092		
(純 資 産 の 部)				
資本剰余金	1,770,996	1,770,996	1-a	
資本剰余金	1,958,660	1,970,412	1-b	
資本剰余金	3,045,979	3,451,151	1-c	
資本剰余金	△210,003	△210,003	1-d	
資本剰余金	6,565,632	6,982,557		
資本剰余金	1,397,396	1,509,249		
資本剰余金	△39,174	△66,918	5	
資本剰余金	38,041	37,042		
資本剰余金	35,589	12,710		
資本剰余金	10,773	60,463		
資本剰余金	1,442,626	1,552,547		
資本剰余金	276	-	7-a	
資本剰余金	899,656	555,298	7-b	
資本剰余金	8,908,192	9,090,403		
負債及び純資産の部合計	180,946,664	182,727,495		

※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	平成29年 3月末	平成30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	1,958,660	1,970,412	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	3,045,979	3,451,151		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	6,565,632	6,982,557		

(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	平成29年 3月末	平成30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	6,565,632	6,982,557	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,519,653	3,531,406		1a
うち、利益剰余金の額	3,045,979	3,451,151		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	平成29年 3月末	平成30年 3月末	備考	参照番号
無形固定資産	339,674	311,810		2-a
有価証券	24,181,601	25,217,287		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	23,744	18,861		
上記に係る税効果	94,399	91,273		

(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	平成29年 3月末	平成30年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産のうち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	54,427	31,588		8
無形固定資産のうち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	214,591	207,809	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	平成29年 3月末	平成30年 3月末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	310,588	377,768		3
上記に係る税効果	94,860	115,220		

(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	平成29年 3月末	平成30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	215,728	262,547		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	平成29年 3月末	平成30年 3月末	備考	参照番号
繰延税金資産	59,928	28,789		4-a
繰延税金負債	378,740	427,853		4-b
再評価に係る繰延税金負債	31,596	30,539		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	94,399	91,273		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	94,860	115,220		

(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	平成29年 3月末	平成30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	1,621	1,213	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	4,715	1,617	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	4,715	1,617		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	平成29年 3月末	平成30年 3月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△39,174	△66,918		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	平成29年 3月末	平成30年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△37,685	△65,809	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	平成29年 3月末	平成30年 3月末	備考	参照番号
特定取引資産	2,666,417	2,408,549	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	24,181,601	25,217,287		6-b
貸出金	83,314,483	75,853,934	劣後ローン等を含む	6-c
特定取引負債	2,131,143	1,907,416	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-d

(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	平成29年 3月末	平成30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	30	—		
普通株式の額	30	—		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資本調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	400,680	331,209		
普通株式の額	—	—		18
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		39
Tier2資本調達手段の額	—	—		54
調整項目不算入額	400,680	331,209		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	753,490	828,222		
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	80,044	81,640		40
Tier2資本調達手段の額	150,000	150,000		55
普通株式に係る調整項目不算入額	523,446	596,582		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	平成29年 3月末	平成30年 3月末	備考	参照番号
新株予約権	276	—		7-a
非支配株主持分	899,656	555,298		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	平成29年 3月末	平成30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	183,880	333	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	24,315	30,026	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	46
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	5,039	3,488	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48-49

8.その他資本調達

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	平成29年 3月末	平成30年 3月末	備考	参照番号
借入金	11,981,546	13,973,112		8

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	平成29年 3月末	平成30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	450,000	1,100,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	905,332	994,937		46

※「自己資本の構成に関する開示事項」の金額については、経過措置勘案前の数値を記載しているため、自己資本に算入されている金額に加え、「自己資本の構成に関する開示事項」における「経過措置による不算入額」の金額が含まれています。また、経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含んでおりません。

■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	平成30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 (項番ヘに該当する額を除く) ^{(注)2}	マーケット・リスク ^{(注)3}	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目	
資産							
現金預け金	52,122,407	52,122,407	52,122,407	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,881,879	1,881,879	1,881,879	—	—	—	—
買現先勘定	1,675,693	1,675,693	—	1,675,693	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	3,562,107	3,562,107	—	3,562,107	—	—	—
買入金銭債権	4,550,592	4,550,592	2,755,691	—	1,794,900	—	—
特定取引資産 ^{(注)1}	2,408,549	2,408,549	—	1,920,048	—	2,408,549	7,555
金銭の信託	0	0	0	—	—	—	—
有価証券	25,217,287	25,217,287	24,624,563	—	492,221	—	100,501
貸出金	75,853,934	75,853,934	75,166,268	—	537,666	—	150,000
外国為替	2,164,196	2,164,196	2,164,196	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	252,507	252,507	252,507	—	—	—	—
その他資産	3,923,004	3,923,004	1,000,275	2,045,866	14,374	—	862,487
有形固定資産	1,410,800	1,410,800	1,410,800	—	—	—	—
無形固定資産	311,810	311,810	91,273	—	—	—	220,536
退職給付に係る資産	377,768	377,768	115,220	—	—	—	262,547
繰延税金資産	28,789	28,789	3,850	—	—	—	24,939
支払承諾見返	7,373,185	7,373,185	7,152,041	—	221,144	—	—
貸倒引当金	△387,022	△387,022	△387,022	—	—	—	—
資産合計	182,727,495	182,727,495	168,353,956	9,203,716	3,060,308	2,408,549	1,628,568
負債							
預金	117,227,296	117,227,296	3,540	—	—	—	117,223,756
譲渡性預金	11,455,284	11,455,284	—	—	—	—	11,455,284
コールマネー及び売渡手形	740,928	740,928	—	—	—	—	740,928
売現先勘定	5,256,519	5,256,519	—	2,238,633	—	—	3,017,886
債券貸借取引受入担保金	3,324,893	3,324,893	—	2,968,097	—	—	356,796
コマーシャル・ペーパー	2,385,705	2,385,705	—	—	—	—	2,385,705
特定取引負債	1,907,416	1,907,416	—	1,760,949	—	1,907,416	17,149
借入金	13,973,112	13,973,112	—	—	—	—	13,973,112
外国為替	906,429	906,429	—	—	—	—	906,429
短期社債	—	—	—	—	—	—	—
社債	3,255,697	3,255,697	—	—	—	—	3,255,697
信託勘定借	1,328,271	1,328,271	—	—	—	—	1,328,271
その他負債	3,983,839	3,983,839	—	1,972,045	2,252	—	2,009,542
賞与引当金	32,826	32,826	—	—	—	—	32,826
役員賞与引当金	1,333	1,333	—	—	—	—	1,333
退職給付に係る負債	6,552	6,552	—	—	—	—	6,552
役員退職慰労引当金	671	671	—	—	—	—	671
ポイント引当金	966	966	—	—	—	—	966
睡眠預金払戻損失引当金	17,765	17,765	—	—	—	—	17,765
利息返還損失引当金	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	—	—	—	—	—	—	—
繰延税金負債	427,853	427,853	—	—	—	—	427,853
再評価に係る繰延税金負債	30,539	30,539	—	—	—	—	30,539
支払承諾	7,373,185	7,373,185	—	—	—	—	7,373,185
負債合計	173,637,092	173,637,092	3,540	8,939,726	2,252	1,907,416	164,562,255

- (注)1.特定取引勘定におけるデリバティブ取引については、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		平成30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	181,098,926	168,353,956	9,203,716	3,060,308	2,408,549
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基 づく負債の額	9,074,836	3,540	8,939,726	2,252	1,907,416
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	172,024,090	168,350,415	263,989	3,058,056	501,133
4	オフ・バランスシートの額	11,389,341	(注)1 7,894,139	2,961,193	534,008	—
5	引当て及び償却を勘案することによ る差異	496,868	(注)2 496,868	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	5,293,640	—	(注)3 5,132,265	11,869	—
7	レボ形式の取引による差異	1,459,507	—	1,459,507	—	—
8	その他の差異	240,027	239,683	343	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポー ジャーの額	190,903,476	176,981,107	9,817,300	3,603,934	501,133

(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あります。

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あります。

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あります。