

Ⅶ. 定量的な開示事項【連結】

1. その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称及び所要自己資本を下回った額の総額

該当事項はありません。

2. 信用リスクに関する事項

- (1) 次に掲げるエクスポージャーの区分ごとの期末残高及びそれらの主な種類別の内訳

(ア) 適用手法別

(単位：百万円)

	2019年3月31日			
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	合計	貸出金等	債券	
当行のエクスポージャー	8,334,439	5,173,750	2,007,377	78,568
標準的手法	6,669	—	—	0
内部格付手法	8,327,769	5,173,750	2,007,377	78,568
連結子会社のエクスポージャー	47,571	1,898	1,120	2,041
標準的手法	42,482	497	100	640
内部格付手法	5,089	1,400	1,020	1,400
合計	8,382,011	5,175,648	2,008,498	80,610

(単位：百万円)

	2020年3月31日			
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	合計	貸出金等	債券	
当行のエクスポージャー	8,120,127	5,193,733	1,980,679	83,986
標準的手法	4,465	—	—	0
内部格付手法	8,115,661	5,193,733	1,980,679	83,985
連結子会社のエクスポージャー	53,282	1,897	614	2,040
標準的手法	48,277	457	100	600
内部格付手法	5,004	1,440	514	1,440
合計	8,173,409	5,195,631	1,981,293	86,026

(注記事項)

1. カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。

(イ) 地域別

(単位：百万円)

	2019年3月31日			
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	合計	貸出金等	債券	
国内	8,262,686	5,152,778	1,961,053	79,968
岡山県	2,297,871	2,199,403	43,269	47,086
広島県	883,117	860,192	19,128	17,644
香川県	293,058	277,815	12,827	8,160
兵庫県	284,419	272,110	12,108	4,381
その他	4,504,219	1,543,256	1,873,719	2,695
国外	70,172	22,372	47,343	—
合計	8,332,858	5,175,150	2,008,397	79,968

(単位：百万円)

	2020年3月31日			
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	合計	貸出金等	債券	
国内	8,050,424	5,169,766	1,936,898	85,425
岡山県	2,322,836	2,236,082	45,892	46,402
広島県	895,816	873,125	19,381	18,080
香川県	299,477	284,847	12,633	10,031
兵庫県	291,600	277,683	13,775	6,962
その他	4,240,693	1,498,028	1,845,214	3,948
国外	70,241	25,407	44,295	—
合計	8,120,666	5,195,173	1,981,193	85,425

(注記事項)

1. 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて計上しています。
 2. カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。
 3. 「地域別」の残高については、当行の店舗が属する地域別に集計を行い、計上しています。

(ウ) 業種別

(単位：百万円)

	2019年3月31日			
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	合計	貸出金等	債券	
製造業	871,384	752,070	37,317	17,699
農業	7,676	7,431	240	120
林業	479	478	—	—
漁業	3,445	3,293	152	37
鉱業・採石業・砂利採取業	2,162	2,157	—	326
建設業	168,714	142,871	14,363	4,153
電気・ガス・熱供給・水道業	265,447	250,707	10,551	86
情報通信業	30,444	21,369	2,431	1,321
運輸・郵便業	498,879	413,767	72,936	4,505
卸売業	328,158	304,887	16,031	9,234
小売業	267,879	250,831	9,622	8,323
金融・保険業	1,699,910	440,683	387,790	104
不動産業	541,591	530,891	6,040	6,961
物品賃貸業	169,109	158,363	9,725	377
各種サービス業	353,000	332,020	7,423	13,211
国・地方公共団体	2,016,786	593,639	1,379,191	—
個人	963,905	957,382	—	13,504
その他	143,883	12,302	54,579	—
合計	8,332,858	5,175,150	2,008,397	79,968

(単位：百万円)

	2020年3月31日			
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	合計	貸出金等	債券	
製造業	848,590	743,368	37,558	20,250
農業	9,258	9,114	139	148
林業	440	440	—	40
漁業	2,912	2,760	151	198
鉱業・採石業・砂利採取業	2,073	2,068	—	322
建設業	166,197	142,136	14,960	4,928
電気・ガス・熱供給・水道業	293,952	276,360	13,510	77
情報通信業	30,015	21,871	1,338	1,239
運輸・郵便業	473,847	408,134	57,622	4,722
卸売業	325,047	299,766	19,341	9,971
小売業	274,689	260,580	9,775	10,196
金融・保険業	1,418,469	398,318	324,399	114
不動産業	546,886	538,007	5,764	5,493
物品賃貸業	197,734	191,933	4,965	349
各種サービス業	345,038	325,291	7,149	14,095
国・地方公共団体	2,010,787	571,828	1,408,519	—
個人	997,819	991,147	—	13,274
その他	176,903	12,042	75,996	—
合計	8,120,666	5,195,173	1,981,193	85,425

(注記事項)

- 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて計上しています。
- カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。

(工) 残存期間別

(単位: 百万円)

	2019年3月31日				左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			債券	
	合計	貸出金等			
1年以下	1,255,362	929,299		216,466	33,562
1年超3年以下	1,168,558	732,378		429,530	6,089
3年超5年以下	1,105,805	793,139		312,167	6,294
5年超7年以下	606,780	488,204		103,399	4,391
7年超	3,169,405	2,221,501		946,833	19,617
期間の定めのないもの	1,026,944	10,626		—	10,013
合計	8,332,858	5,175,150		2,008,397	79,968

(単位: 百万円)

	2020年3月31日				左記に含まれるデフォルトエクスポージャー
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高			債券	
	合計	貸出金等			
1年以下	1,264,050	935,437		219,443	34,329
1年超3年以下	1,108,906	754,789		347,228	7,502
3年超5年以下	1,096,711	800,576		295,985	7,277
5年超7年以下	597,431	528,372		48,585	6,343
7年超	3,236,127	2,164,800		1,069,949	19,357
期間の定めのないもの	817,438	11,198		—	10,615
合計	8,120,666	5,195,173		1,981,193	85,425

(注記事項)

- 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて計上しています。
- カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。

(2) 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4条第2項、第3項又は第4項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当該エクスポージャーに係る償却額並びにこれらの次に掲げる区分ごとの内訳

(ア) 地域別

(単位: 百万円)

	2019年3月31日					
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高				左記に含まれる引当金	償却額
	合計	要管理債権	危険債権	破産更生債権等		
地域別計	76,959	27,705	27,937	21,316	20,412	136
国内	76,959	27,705	27,937	21,316	20,412	136
岡山県	44,483	16,329	18,880	9,274	9,593	69
広島県	17,420	6,091	5,691	5,637	5,252	—
香川県	8,017	3,236	1,906	2,874	2,640	—
兵庫県	4,377	1,023	350	3,003	1,986	1
その他	2,660	1,024	1,108	527	938	65
国外	—	—	—	—	—	—

(単位: 百万円)

	2020年3月31日					
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高				左記に含まれる引当金	償却額
	合計	要管理債権	危険債権	破産更生債権等		
地域別計	82,795	32,738	28,173	21,882	21,447	336
国内	82,795	32,738	28,173	21,882	21,447	336
岡山県	45,520	17,544	17,688	10,287	8,763	32
広島県	17,905	5,251	6,236	6,416	7,000	—
香川県	9,939	5,927	2,375	1,635	1,701	—
兵庫県	6,958	2,923	867	3,167	2,089	64
その他	2,471	1,090	1,006	374	1,893	240
国外	—	—	—	—	—	—

(注記事項)

- カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。
- 「地域別」の残高については、当行の店舗が属する地域別に集計を行い、計上しています。

(イ) 業種別

(単位：百万円)

	2019年3月31日					
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高				左記に含まれる 引当金	償却額
	合計	要管理債権	危険債権	破産更生債権等		
業種別計	76,959	27,705	27,937	21,316	20,412	136
製造業	17,684	8,442	7,620	1,621	3,346	1
農業	120	96	22	1	13	—
林業	—	—	—	—	—	—
漁業	37	—	—	37	37	—
鉱業・採石業・砂利採取業	326	—	326	—	69	—
建設業	4,140	1,450	2,103	586	775	—
電気・ガス・熱供給・水道業	85	—	85	—	37	—
情報通信業	1,321	507	125	688	715	—
運輸・郵便業	4,504	1,126	892	2,485	1,944	21
卸売業	9,232	2,681	3,337	3,213	3,430	—
小売業	8,303	4,699	2,832	770	1,326	—
金融・保険業	104	104	—	—	2	—
不動産業	6,961	2,983	2,513	1,464	1,731	—
物品賃貸業	377	—	329	47	95	—
各種サービス業	13,114	4,497	3,100	5,516	5,000	91
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	10,644	1,115	4,645	4,884	1,887	21
その他	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

	2020年3月31日					
	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高				左記に含まれる 引当金	償却額
	合計	要管理債権	危険債権	破産更生債権等		
業種別計	82,795	32,738	28,173	21,882	21,447	336
製造業	20,241	9,713	8,160	2,367	4,176	—
農業	144	109	33	1	12	—
林業	40	40	—	—	—	—
漁業	198	165	—	33	35	—
鉱業・採石業・砂利採取業	322	322	—	—	5	—
建設業	4,924	2,313	2,100	510	807	11
電気・ガス・熱供給・水道業	77	—	77	—	33	—
情報通信業	1,239	432	127	680	704	—
運輸・郵便業	4,722	2,404	793	1,523	1,730	—
卸売業	9,971	4,624	2,898	2,448	3,020	112
小売業	10,186	4,392	3,231	2,563	2,914	191
金融・保険業	114	107	6	—	4	—
不動産業	5,493	2,510	2,519	464	782	—
物品賃貸業	349	—	347	2	105	—
各種サービス業	14,057	4,663	3,283	6,109	5,367	—
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	10,710	939	4,592	5,178	1,746	20
その他	—	—	—	—	—	—

(注記事項)

- 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて計上しています。
- カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。

(3) 延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

(単位：百万円)

	期末残高 2019年3月31日	期末残高 2020年3月31日
延滞なし	8,265,545	8,061,007
1ヵ月未満	6,088	5,004
1ヵ月以上2ヵ月未満	1,369	1,560
2ヵ月以上3ヵ月未満	1,775	663
3ヵ月以上	8,825	2,374
合計	8,283,604	8,070,609

(注記事項)

- 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて計上しています。
- カウンターパーティ信用リスク、証券化取引、信用リスク・アセットのみなし計算、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャーで、リスク・ウェイトを直接に判定することができないものを除きます。
- 期末残高は、危険債権以下に該当するエクスポージャーを除く額を計上しています。

(4) 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：百万円)

	期末残高 2019年3月31日	期末残高 2020年3月31日
引当金の額を増加させたものの額	26,994	31,352
上記以外のものの額	—	—
合計	26,994	31,352

3. 信用リスク・アセットのみなし計算等に関する事項

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

(単位：百万円)

	2019年3月31日	2020年3月31日
ルック・スルー方式	123,860	132,721
マンドート方式	—	—
蓋然性方式 (25%)	—	—
蓋然性方式 (40%)	—	—
フォールバック方式 (1,250%)	1,959	—
合計	125,819	132,721

4. 自己資本比率（第3の柱）に関する告示別紙様式第2号により開示する事項

(1) 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	
		2020年3月31日	2019年3月31日	2020年3月31日	2019年3月31日
1	信用リスク	2,682,173	2,731,426	227,049	231,235
2	うち、標準的手法適用分	34,018	30,362	2,721	2,429
3	うち、内部格付手法適用分	2,599,156	2,650,223	220,408	224,738
	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	48,998	50,840	3,919	4,067
4	カウンターパーティ信用リスク	59,746	68,835	4,909	5,672
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	22,308	22,449	1,891	1,903
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	27,398	30,469	2,191	2,437
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	5,411	3,848	432	307
	その他	4,628	12,068	392	1,023
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	373,565	422,069	31,678	35,791
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)	249,613	354,667	21,165	30,075
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%)	—	—	—	—
	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%)	—	—	—	—
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1.250%)	—	24,496	—	1,959
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	105,341	105,491	8,427	8,439
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	105,341	105,491	8,427	8,439
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	154,773	158,638	12,381	12,691
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	154,773	158,638	12,381	12,691
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
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	26,882	12,720	2,273	1,072
	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	—	—	—	—
25	合計	3,652,096	3,878,345	307,885	326,937

2019年3月31日						
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						
	イおよびロ 連結貸借 対照表計上額	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		各項目に対応する帳簿価額				
		信用リスク（二欄 及びホ欄に該当す る額を除く。）	カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポ ージャー（ハ欄に該当 する額を除く。）	マーケット・リスク	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	763,344	763,344	—	—	—	—
コールローン	39,677	39,677	—	—	—	—
購入金銭債権	31,550	19,515	—	12,034	—	—
商品有価証券	2,375	2,375	—	—	—	—
金銭の信託	21,600	21,600	—	—	—	—
有価証券	2,389,510	2,331,583	793,179	57,927	—	—
貸出金	4,802,184	4,716,317	—	85,867	—	—
外国為替	9,042	9,042	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	21,019	21,019	—	—	—	—
その他資産	133,214	78,918	8,053	691	—	46,316
有形固定資産	39,588	39,588	—	—	—	—
無形固定資産	4,487	—	—	—	—	4,487
繰延税金資産	947	947	—	—	—	—
支払承諾見返	32,490	32,490	—	—	—	—
貸倒引当金	△37,281	△37,281	—	—	—	—
資産合計	8,253,750	8,039,137	801,232	156,520	—	50,803
負債						
預金	6,630,177	42,605	—	—	—	6,587,572
譲渡性預金	170,112	—	—	—	—	170,112
コールマネー	18,790	—	—	—	—	18,790
売現先勘定	125,088	—	125,088	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	48,717	—	—	—	—	48,717
債券貸借取引受入担保金	377,224	—	377,224	—	—	—
借入金	164,089	—	—	—	—	164,089
外国為替	1,709	—	—	—	—	1,709
信託勘定借	2,760	—	—	—	—	2,760
その他負債	104,264	—	—	—	—	104,264
賞与引当金	1,428	—	—	—	—	1,428
退職給付に係る負債	28,383	—	—	—	—	28,383
役員退職慰労引当金	83	—	—	—	—	83
睡眠預金払戻損失引当金	995	—	—	—	—	995
ポイント引当金	114	—	—	—	—	114
特別法上の引当金	6	—	—	—	—	6
繰延税金負債	9,496	—	—	—	—	9,496
支払承諾	32,490	—	—	—	—	32,490
負債合計	7,715,931	42,605	502,313	—	—	7,171,012

複数のリスク区分にまたがる勘定科目やリスク区分との紐づけが困難な勘定科目についての定性的な説明	
勘定科目	説明
有価証券	レボ形式の取引について、信用リスクおよびカウンターパーティ信用リスクの双方に同額を計上しています
その他資産	レボ形式の取引に関する未収利息について、信用リスクおよびカウンターパーティ信用リスクの双方に同額を計上しています

2020年3月31日						
II1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリとの対応関係						
	イ およびロ 連結貸借 対照表計上額	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		各項目に対応する帳簿価額				
		信用リスク（二欄 及びホ欄に該当す る額を除く。）	カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポ ージャー（ヘ欄に該当 する額を除く。）	マーケット・リスク	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	576,348	576,348	—	—	—	—
コールローン	59,877	59,877	—	—	—	—
購入金銭債権	24,928	16,397	—	8,531	—	—
商品有価証券	1,316	1,316	—	—	—	—
金銭の信託	27,100	27,100	—	—	—	—
有価証券	2,339,566	2,279,485	747,174	60,080	—	—
貸出金	4,899,984	4,789,587	—	110,397	—	—
外国為替	11,960	11,960	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	24,130	24,130	—	—	—	—
その他資産	140,349	63,902	8,834	664	—	67,517
有形固定資産	39,460	39,460	—	—	—	—
無形固定資産	3,064	—	—	—	—	3,064
繰延税金資産	6,611	6,611	—	—	—	—
支払承諾見返	33,413	33,413	—	—	—	—
貸倒引当金	△40,724	△40,724	—	—	—	—
資産合計	8,147,386	7,888,866	756,008	179,673	—	70,582
負債						
預金	6,701,781	43,510	—	—	—	6,658,271
譲渡性預金	194,963	—	—	—	—	194,963
コールマネー	30,068	—	—	—	—	30,068
売現先勘定	124,704	—	124,704	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	32,611	—	—	—	—	32,611
債券貸借取引受入担保金	217,164	—	217,164	—	—	—
借入金	157,365	—	—	—	—	157,365
外国為替	272	—	—	—	—	272
信託勘定借	3,309	—	—	—	—	3,309
その他負債	119,768	—	—	—	—	119,768
賞与引当金	1,427	—	—	—	—	1,427
退職給付に係る負債	18,245	—	—	—	—	18,245
役員退職慰労引当金	82	—	—	—	—	82
睡眠預金払戻損失引当金	642	—	—	—	—	642
ポイント引当金	94	—	—	—	—	94
特別法上の引当金	6	—	—	—	—	6
繰延税金負債	271	—	—	—	—	271
支払承諾	33,413	—	—	—	—	33,413
負債合計	7,636,192	43,510	341,869	—	—	7,250,813

複数のリスク区分にまたがる勘定科目やリスク区分との紐づけが困難な勘定科目についての定性的な説明	
勘定科目	説明
有価証券	レポ形式の取引について、信用リスクおよびカウンターパーティ信用リスクの双方に同額を計上しています
その他資産	レポ形式の取引に関する未収利息について、信用リスクおよびカウンターパーティ信用リスクの双方に同額を計上しています

2019年3月31日						
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						
項番		イ	ロ	対応する項目		
				合計	信用リスク（ハ欄及び二欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	8,996,891	8,039,137	801,232	156,520	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	544,918	42,605	502,313	—	—
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	8,451,972	7,996,531	298,919	156,520	—
4	オフ・バランスシートの額	707,388	160,612	546,775	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットイングルールの相違による差異（項番2に含まれる額を除く。）	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	36,799	36,799	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—
9	一の資産に対し複数のリスクを認識しエクスポージャーを加算したことによる差異	270,798	270,798	—	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	9,466,958	8,464,743	845,694	156,520	—

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主要な差異項目の説明	
差異項目	説明
オフ・バランスシートの額	主に当座貸越・カードローン等の空枠、レポ取引等を要因として生じています
引当て及び償却を勘案することによる差異	内部格付手法においては引当金等を減算する前の残高を用いることを要因として生じています
一の資産に対し複数のリスクを認識しエクスポージャーを加算したことによる差異	例えば、デリバティブを内包する貸出金など、一の資産に対し複数のリスク認識が必要なエクスポージャーを要因として生じています

(単位：百万円)

2020年3月31日						
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						
項番		イ	ロ	対応する項目		
				合計	信用リスク（ハ欄及び二欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	8,824,548	7,888,866	756,008	179,673	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	385,379	43,510	341,869	—	—
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	8,439,168	7,845,355	414,139	179,673	—
4	オフ・バランスシートの額	530,764	145,798	384,965	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットイングルールの相違による差異（項番2に含まれる額を除く。）	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	40,279	40,279	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—
9	一の資産に対し複数のリスクを認識しエクスポージャーを加算したことによる差異	230,742	230,742	—	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	9,240,955	8,262,176	799,105	179,673	—

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主要な差異項目の説明	
差異項目	説明
オフ・バランスシートの額	主に当座貸越・カードローン等の空枠、レポ取引等を要因として生じています
引当て及び償却を勘案することによる差異	内部格付手法においては引当金等を減算する前の残高を用いることを要因として生じています
一の資産に対し複数のリスクを認識しエクスポージャーを加算したことによる差異	例えば、デリバティブを内包する貸出金など、一の資産に対し複数のリスク認識が必要なエクスポージャーを要因として生じています

(4) CR1

(単位：百万円)

2019年3月31日					
CR1：資産の信用の質					
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	77,673	4,911,077	34,420	4,954,331
2	有価証券（うち負債性のもの）	100	2,008,397	—	2,008,498
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	2,447	886,114	2,855	885,706
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	80,221	7,805,589	37,275	7,848,535
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	291	32,198	6	32,484
6	コミットメント等	296	299,932	—	300,228
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	587	332,131	6	332,712
	合計				
8	合計（4+7）	80,809	8,137,721	37,281	8,181,248

(注記事項)

1. 「デフォルトしたエクスポージャー」には、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際にデフォルトと判定されたものと、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際に3ヵ月以上延滞等エクスポージャーとして判定されたものの残高を計上しています。
(単位：百万円)

2020年3月31日					
CR1：資産の信用の質					
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	82,836	4,938,487	37,845	4,983,478
2	有価証券（うち負債性のもの）	659	1,980,634	—	1,981,293
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	2,238	702,523	2,869	701,892
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	85,734	7,621,645	40,715	7,666,664
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	160	33,252	8	33,404
6	コミットメント等	304	287,789	—	288,094
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	465	321,042	8	321,498
	合計				
8	合計（4+7）	86,199	7,942,687	40,724	7,988,163

(注記事項)

1. 「デフォルトしたエクスポージャー」には、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際にデフォルトと判定されたものと、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際に3ヵ月以上延滞等エクスポージャーとして判定されたものの残高を計上しています。

(5) CR2

(単位：百万円)

2019年3月31日		
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	前期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	79,465
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
3		非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	当期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）	77,774

(注記事項)

1. 「その他の変動額」の主な発生要因は、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収および売却による残高減少です。

(単位：百万円)

2020年3月31日		
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	前期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	77,774
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
3		非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	当期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）	83,495

(注記事項)

1. 「その他の変動額」の主な発生要因は、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収および売却による残高減少です。

(6) CR3

(単位：百万円)

2019年3月31日						
CR3：信用リスク削減手法						
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	4,142,784	811,546	607,049	207,880	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,897,458	111,039	—	111,039	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	885,062	644	603	40	—
4	合計（1+2+3）	6,925,305	923,229	607,653	318,960	—
5	うちデフォルトしたもの	34,319	25,547	13,626	12,612	—

(単位：百万円)

2020年3月31日						
CR3：信用リスク削減手法						
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	4,150,673	832,804	618,679	217,099	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,902,707	78,586	—	78,586	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	701,464	428	428	—	—
4	合計（1+2+3）	6,754,845	911,819	619,107	295,685	—
5	うちデフォルトしたもの	37,997	26,399	13,529	13,549	—

2019年3月31日							
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							
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		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			
1	現金	0	—	0	—	—	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	100	—	100	—	—	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	13	—	13	—	—	0.00
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
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	3,666	—	3,666	—	733	20.00
12	法人等向け	21,064	—	21,064	—	21,019	99.78
13	中小企業等向け及び個人向け	10,308	—	10,308	—	7,731	75.00
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	749	—	749	—	749	100.00
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	159	—	159	—	129	81.32
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
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	36,062	—	36,062	—	30,362	84.19

(単位：百万円、%)

2020年3月31日							
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							
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		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			
1	現金	0	—	0	—	—	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	100	—	100	—	—	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	9	—	9	—	—	0.00
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	4	—	4	—	0	20.00
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	4,163	—	4,163	—	832	19.99
12	法人等向け	22,746	—	22,746	—	22,697	99.78
13	中小企業等向け及び個人向け	12,801	—	12,801	—	9,601	75.00
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	726	—	726	—	726	100.00
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	156	—	156	—	160	102.13
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
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	40,711	—	40,711	—	34,018	83.56

(8) CR5

(単位：百万円)

2019年3月31日												
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												
項番	資産クラス リスク・ウェイト	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・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	100	—	—	—	—	—	—	—	—	—	100
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	13	—	—	—	—	—	—	—	—	—	13
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	3,666	—	—	—	—	—	—	—	3,666
12	法人等向け	—	—	—	—	89	—	20,974	—	—	—	21,064
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	10,308	—	—	—	10,308
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	749	—	—	—	749
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	85	—	48	25	—	—	159
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	114	—	3,666	—	175	10,308	21,772	25	—	—	36,062

(単位：百万円)

2020年3月31日												
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												
項番	資産クラス リスク・ウェイト	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・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	100	—	—	—	—	—	—	—	—	—	100
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	4	—	—	—	—	—	—	—	4
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	4,163	—	—	—	—	—	—	—	4,163
12	法人等向け	—	—	61	—	—	—	22,685	—	—	—	22,746
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	12,801	—	—	—	12,801
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	726	—	—	—	726
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	15	—	119	22	—	—	156
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	111	—	4,230	—	15	12,801	23,530	22	—	—	40,711

2019年3月31日							
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							
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・信用リスク削減手法 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・信用 リスク削減手法 適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
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。）							
1	0.00以上0.15未満	1,111,301	393,384	0.12	1,214,630	0.08	1.6
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	697	0.17	0.0
3	0.25以上0.50未満	302,256	110,360	0.07	320,150	0.41	1.4
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	511	0.67	0.2
5	0.75以上2.50未満	417,219	73,216	0.11	361,389	1.50	5.1
6	2.50以上10.00未満	36,977	5,546	0.45	31,813	5.08	0.2
7	10.00以上100.00未満	25,326	964	0.63	22,595	14.90	0.4
8	100.00（デフォルト）	8,351	1,284	0.05	7,452	100.00	0.0
9	小計	1,901,433	584,757	0.11	1,959,241	1.02	9.3
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
15	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
16	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
17	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
18	小計	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	186,698	111,869	0.03	189,438	0.11	2.7
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	51	0.15	0.0
21	0.25以上0.50未満	245,947	52,542	0.05	244,523	0.41	2.9
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	6	0.53	0.0
23	0.75以上2.50未満	522,884	26,068	0.08	495,530	1.52	4.4
24	2.50以上10.00未満	84,593	4,658	0.09	72,048	5.39	1.0
25	10.00以上100.00未満	30,191	1,002	0.07	24,801	14.16	0.3
26	100.00（デフォルト）	48,768	1,161	0.15	41,787	100.00	0.3
27	小計	1,119,085	197,302	0.04	1,068,187	5.42	11.9
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	2,948,505	134,327	0.00	3,027,560	0.00	7.5
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	23	0.20	0.0
30	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	1,528	—	—	1,375	1.27	0.0
33	2.50以上10.00未満	2,854	—	—	798	4.74	0.0
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
36	小計	2,952,889	134,327	0.00	3,029,757	0.00	7.5
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	612,494	3,500	0.21	614,847	0.04	0.0
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
39	0.25以上0.50未満	6,681	—	—	6,681	0.41	0.0
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
41	0.75以上2.50未満	2,658	—	—	658	1.80	0.0
42	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
45	小計	621,834	3,500	0.21	622,187	0.04	0.0
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	101,634	—	—	101,569	0.12	4.2
47	0.15以上0.25未満	195,910	—	—	195,634	0.18	14.6
48	0.25以上0.50未満	112,148	—	—	111,902	0.38	9.4
49	0.50以上0.75未満	146,244	—	—	146,172	0.71	9.4
50	0.75以上2.50未満	211,784	—	—	208,377	1.34	12.6
51	2.50以上10.00未満	809	—	—	808	2.66	0.3
52	10.00以上100.00未満	743	—	—	731	58.13	0.0
53	100.00（デフォルト）	11,482	—	—	11,132	100.00	1.0
54	小計	780,759	—	—	776,327	2.10	51.7

(単位：百万円、%、千件、年)

2019年3月31日							
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							
項番	PD区分	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（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。）							
1	0.00以上0.15未満	45.87	3.0	363,502	29.92	448	
2	0.15以上0.25未満	65.69	1.7	168	24.17	0	
3	0.25以上0.50未満	44.46	2.8	214,108	66.87	585	
4	0.50以上0.75未満	61.06	3.8	267	52.28	2	
5	0.75以上2.50未満	44.56	3.4	423,693	117.24	2,420	
6	2.50以上10.00未満	43.39	2.7	47,336	148.79	700	
7	10.00以上100.00未満	42.72	2.7	48,441	214.38	1,404	
8	100.00（デフォルト）	44.23	1.9	—	—	3,296	
9	小計	45.32	3.0	1,097,518	56.01	8,859	7,448
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
12	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
14	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
15	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
16	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
17	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
18	小計	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	43.12	3.1	54,368	28.69	90	
20	0.15以上0.25未満	65.31	2.0	11	22.21	0	
21	0.25以上0.50未満	42.86	3.3	142,503	58.27	430	
22	0.50以上0.75未満	40.71	2.9	1	30.53	0	
23	0.75以上2.50未満	41.02	4.2	468,167	94.47	3,093	
24	2.50以上10.00未満	42.59	3.7	90,836	126.07	1,651	
25	10.00以上100.00未満	42.31	3.3	43,393	174.96	1,486	
26	100.00（デフォルト）	43.35	2.2	—	—	18,116	
27	小計	42.04	3.6	799,282	74.82	24,870	18,132
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	45.32	3.1	30,736	1.01	38	
29	0.15以上0.25未満	81.02	4.9	7	32.86	0	
30	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
32	0.75以上2.50未満	44.33	2.2	1,293	93.99	7	
33	2.50以上10.00未満	45.00	5.0	1,415	177.25	17	
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
36	小計	45.32	3.1	33,452	1.10	63	3,464
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	45.10	3.4	180,214	29.31	121	
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
39	0.25以上0.50未満	45.00	2.6	4,380	65.57	12	
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
41	0.75以上2.50未満	45.00	4.9	1,180	179.16	5	
42	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
45	小計	45.10	3.3	185,775	29.85	139	831
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	15.33	—	4,307	4.24	19	
47	0.15以上0.25未満	15.33	—	11,558	5.90	56	
48	0.25以上0.50未満	15.33	—	11,143	9.95	66	
49	0.50以上0.75未満	15.33	—	22,398	15.32	160	
50	0.75以上2.50未満	15.33	—	48,036	23.05	429	
51	2.50以上10.00未満	96.51	—	1,813	224.37	20	
52	10.00以上100.00未満	19.05	—	582	79.65	84	
53	100.00（デフォルト）	18.27	—	8,057	72.38	1,389	
54	小計	15.46	—	107,898	13.89	2,227	3,257

(単位：百万円、%、千件、年)

2019年3月31日							
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							
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・信用リスク削減手法 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・信用 リスク削減手法 適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	1,721	170,062	0.41	71,894	0.10	240.7
56	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
57	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
58	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
59	0.75以上2.50未満	11,582	16,574	0.29	15,825	1.38	86.5
60	2.50以上10.00未満	12,203	3,617	0.24	11,712	5.12	42.1
61	10.00以上100.00未満	180	70	0.00	143	47.80	0.8
62	100.00（デフォルト）	1,298	327	0.38	1,222	100.00	2.1
63	小計	26,985	190,652	0.39	100,799	2.16	372.5
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	7,182	362,232	0.00	7,182	0.03	263.1
65	0.15以上0.25未満	26,936	6,554	0.01	21,838	0.17	3.2
66	0.25以上0.50未満	43,890	1,306	0.00	40,519	0.42	14.8
67	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
68	0.75以上2.50未満	84,808	980	0.02	73,870	1.39	14.2
69	2.50以上10.00未満	25,811	263	0.01	15,304	3.71	4.6
70	10.00以上100.00未満	12,006	245	0.00	6,370	13.80	0.9
71	100.00（デフォルト）	9,732	298	0.00	6,141	100.00	2.1
72	小計	210,368	371,881	0.00	171,226	5.16	303.1
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
73	0.00以上0.15未満	83,462	—	—	83,462	0.07	0.1
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
75	0.25以上0.50未満	2,847	—	—	2,847	0.41	0.0
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
77	0.75以上2.50未満	632	—	—	632	1.39	0.0
78	2.50以上10.00未満	28	—	—	28	4.74	0.0
79	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	14.16	0.0
80	100.00（デフォルト）	6	—	—	6	100.00	0.0
81	小計	86,977	—	—	86,977	0.10	0.2
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	8,888	26,813	0.00	8,888	0.11	0.0
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
84	0.25以上0.50未満	1,814	7,491	0.00	1,814	0.41	0.0
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
86	0.75以上2.50未満	109	167	0.00	109	1.64	0.0
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
88	10.00以上100.00未満	112	—	—	112	14.16	0.0
89	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
90	小計	10,924	34,472	0.00	10,924	0.32	0.0
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
92	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
93	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
94	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
95	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
96	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
97	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
98	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
99	小計	—	—	—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		7,711,256	1,516,894	0.10	7,825,629	1.35	756.6

(単位：百万円、%、千件、年)

2019年3月31日							
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							
項番	PD区分	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
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	68.70		3,121	4.34	52	
56	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
57	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
58	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
59	0.75以上2.50未満	67.80		5,189	32.79	148	
60	2.50以上10.00未満	67.98		9,764	83.36	409	
61	10.00以上100.00未満	68.14		278	193.23	46	
62	100.00 (デフォルト)	67.47		733	60.04	768	
63	小計	68.46		19,087	18.93	1,425	938
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
65	0.15以上0.25未満	46.26		3,778	17.30	17	
66	0.25以上0.50未満	59.60		15,981	39.44	104	
67	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
68	0.75以上2.50未満	51.84		42,991	58.19	547	
69	2.50以上10.00未満	60.54		13,244	86.53	342	
70	10.00以上100.00未満	57.53		6,656	104.49	503	
71	100.00 (デフォルト)	55.47		8,047	131.02	3,165	
72	小計	51.91		90,699	52.97	4,681	1,591
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
73	0.00以上0.15未満	90.00	5.0	99,327	119.00	42	
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
75	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	5,407	189.90	10	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	1,822	288.32	7	
78	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	92	320.71	1	
79	10.00以上100.00未満	90.00	5.0	0	500.00	—	
80	100.00 (デフォルト)	90.00	5.0	73	1,125.00	5	
81	小計	90.00	5.0	106,723	122.70	68	
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	1,787	20.11	4	
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
84	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	847	46.73	3	
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
86	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	96	88.87	0	
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
88	10.00以上100.00未満	45.00	1.0	189	168.96	7	
89	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
90	小計	45.00	1.0	2,922	26.75	16	22
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
92	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
93	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
94	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
95	0.75以上2.50未満	—		—	—	—	
96	2.50以上10.00未満	—		—	—	—	
97	10.00以上100.00未満	—		—	—	—	
98	100.00 (デフォルト)	—		—	—	—	
99	小計	—		—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		42.83	2.8	2,443,361	31.22	42,349	35,686

(注記事項)

1. 「適格引当金」のうち、一般貸倒引当金については、引当金算出対象科目に係るエクスポージャーの残高に応じて、按分する方法で計上しています。

2020年3月31日							
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							
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・信用リスク削減手法 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・信用 リスク削減手法 適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
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。）							
1	0.00以上0.15未満	1,114,424	393,556	0.12	1,221,739	0.08	1.8
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	163	0.19	0.2
3	0.25以上0.50未満	343,453	103,717	0.08	360,585	0.42	1.4
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	436	0.63	0.4
5	0.75以上2.50未満	405,191	64,246	0.13	351,076	1.49	4.6
6	2.50以上10.00未満	32,318	6,031	0.26	27,239	4.81	0.5
7	10.00以上100.00未満	24,708	732	0.79	21,982	14.78	0.3
8	100.00（デフォルト）	10,563	974	0.03	9,613	100.00	0.0
9	小計	1,930,659	569,259	0.12	1,992,836	1.10	9.5
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
15	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
16	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
17	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
18	小計	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	180,939	115,273	0.02	182,451	0.10	2.8
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	20	0.19	0.0
21	0.25以上0.50未満	245,254	55,576	0.05	245,783	0.42	2.9
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	2	0.56	0.0
23	0.75以上2.50未満	530,294	30,017	0.04	501,400	1.49	4.2
24	2.50以上10.00未満	91,267	4,852	0.05	78,188	5.19	1.1
25	10.00以上100.00未満	23,365	2,102	0.03	20,343	14.31	0.2
26	100.00（デフォルト）	51,774	1,667	0.07	43,857	100.00	0.4
27	小計	1,122,895	209,489	0.03	1,072,048	5.55	11.8
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	2,730,892	121,154	0.00	2,801,649	0.00	6.7
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	8	0.21	0.0
30	0.25以上0.50未満	580	—	—	590	0.42	0.0
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	71	—	—	690	1.80	0.0
33	2.50以上10.00未満	2,799	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
36	小計	2,734,345	121,154	0.00	2,802,939	0.00	6.7
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	557,625	3,000	0.12	559,518	0.03	0.0
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
39	0.25以上0.50未満	1,000	—	—	1,000	0.42	0.0
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
41	0.75以上2.50未満	2,486	—	—	486	1.77	0.0
42	2.50以上10.00未満	2,077	—	—	2,077	4.65	0.0
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
45	小計	563,189	3,000	0.12	563,083	0.05	0.0
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	107,921	—	—	107,846	0.12	4.3
47	0.15以上0.25未満	202,980	—	—	202,718	0.18	14.5
48	0.25以上0.50未満	117,239	—	—	116,990	0.37	9.9
49	0.50以上0.75未満	143,794	—	—	143,777	0.69	8.6
50	0.75以上2.50未満	221,727	—	—	218,699	1.30	13.4
51	2.50以上10.00未満	646	—	—	645	2.57	0.2
52	10.00以上100.00未満	471	—	—	469	57.04	0.0
53	100.00（デフォルト）	11,223	—	—	10,929	100.00	0.9
54	小計	806,004	—	—	802,076	1.99	52.1

(単位：百万円、%、千件、年)

2020年3月31日							
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							
項番	PD区分	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（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。）							
1	0.00以上0.15未満	45.90	2.9	358,246	29.32	447	
2	0.15以上0.25未満	63.50	3.8	40	25.02	0	
3	0.25以上0.50未満	44.39	2.9	247,895	68.74	680	
4	0.50以上0.75未満	58.39	3.1	208	47.78	1	
5	0.75以上2.50未満	44.73	3.4	412,157	117.39	2,343	
6	2.50以上10.00未満	43.43	2.8	39,896	146.46	567	
7	10.00以上100.00未満	42.78	2.4	45,442	206.72	1,360	
8	100.00（デフォルト）	44.59	1.9	—	—	4,286	
9	小計	45.35	3.0	1,103,886	55.39	9,688	10,237
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
12	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
14	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
15	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
16	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
17	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
18	小計	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	42.91	3.1	51,264	28.09	83	
20	0.15以上0.25未満	66.48	3.9	5	25.90	0	
21	0.25以上0.50未満	42.83	3.2	144,525	58.80	447	
22	0.50以上0.75未満	66.48	2.7	1	51.25	0	
23	0.75以上2.50未満	41.01	4.2	468,011	93.34	3,056	
24	2.50以上10.00未満	42.69	3.7	99,058	126.69	1,734	
25	10.00以上100.00未満	41.36	3.2	34,115	167.69	1,204	
26	100.00（デフォルト）	43.43	2.2	—	—	19,049	
27	小計	41.98	3.7	796,982	74.34	25,575	18,288
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	45.30	3.3	25,319	0.90	33	
29	0.15以上0.25未満	79.11	4.9	2	33.16	0	
30	0.25以上0.50未満	45.35	1.9	337	57.12	1	
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
32	0.75以上2.50未満	42.35	5.0	918	132.97	5	
33	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
36	小計	45.30	3.3	26,578	0.94	40	3,031
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	45.11	3.0	136,141	24.33	94	
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
39	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	476	47.66	1	
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
41	0.75以上2.50未満	45.00	4.9	869	178.53	3	
42	2.50以上10.00未満	45.00	3.1	3,203	154.19	43	
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
45	小計	45.11	3.0	140,690	24.98	143	854
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	15.38	—	4,731	4.38	21	
47	0.15以上0.25未満	15.38	—	11,975	5.90	58	
48	0.25以上0.50未満	15.38	—	11,415	9.75	67	
49	0.50以上0.75未満	15.38	—	21,770	15.14	154	
50	0.75以上2.50未満	15.38	—	49,578	22.66	438	
51	2.50以上10.00未満	123.15	—	1,809	280.23	20	
52	10.00以上100.00未満	19.64	—	390	83.23	55	
53	100.00（デフォルト）	17.51	—	9,426	86.24	1,160	
54	小計	15.50	—	111,098	13.85	1,976	3,653

2020年3月31日							
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							
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・信用リスク削減手法 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・信用 リスク削減手法 適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	1,684	169,557	0.39	68,940	0.10	238.4
56	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
57	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
58	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
59	0.75以上2.50未満	12,064	17,329	0.28	16,476	1.36	86.5
60	2.50以上10.00未満	12,240	3,744	0.24	11,992	5.07	41.7
61	10.00以上100.00未満	163	54	0.00	142	48.15	0.7
62	100.00 (デフォルト)	1,343	331	0.38	1,265	100.00	2.2
63	小計	27,496	191,018	0.38	98,817	2.26	369.7
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	6,717	351,574	0.00	6,717	0.03	254.2
65	0.15以上0.25未満	26,454	6,989	0.01	21,676	0.16	3.2
66	0.25以上0.50未満	46,187	1,383	0.00	42,875	0.43	16.5
67	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
68	0.75以上2.50未満	83,718	785	0.02	73,236	1.36	15.0
69	2.50以上10.00未満	28,817	194	0.02	15,484	3.67	5.3
70	10.00以上100.00未満	9,912	188	0.00	5,451	13.76	0.8
71	100.00 (デフォルト)	10,263	313	0.00	6,614	100.00	2.0
72	小計	212,070	361,428	0.00	172,056	5.32	297.2
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
73	0.00以上0.15未満	68,497	—	—	68,497	0.08	0.1
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
75	0.25以上0.50未満	2,858	—	—	2,858	0.42	0.0
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
77	0.75以上2.50未満	1,445	—	—	1,445	1.56	0.0
78	2.50以上10.00未満	135	—	—	135	4.65	0.0
79	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	14.31	0.0
80	100.00 (デフォルト)	6	—	—	6	100.00	0.0
81	小計	72,943	—	—	72,943	0.14	0.2
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	6,934	31,334	0.00	6,934	0.10	0.0
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
84	0.25以上0.50未満	452	2,821	0.00	452	0.42	0.0
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
86	0.75以上2.50未満	238	3,249	0.00	238	1.66	0.0
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
88	10.00以上100.00未満	105	—	—	105	14.31	0.0
89	100.00 (デフォルト)	12	—	—	12	100.00	0.0
90	小計	7,743	37,405	0.00	7,743	0.52	0.0
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
92	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
93	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
94	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
95	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
96	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
97	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
98	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
99	小計	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		7,477,348	1,492,755	0.10	7,584,544	1.44	747.8

(単位：百万円、%、千件、年)

2020年3月31日							
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							
項番	PD区分	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
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	72.87		3,097	4.49	51	
56	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
57	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
58	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
59	0.75以上2.50未満	78.69		6,197	37.61	176	
60	2.50以上10.00未満	77.34		11,121	92.73	460	
61	10.00以上100.00未満	76.71		308	216.28	53	
62	100.00 (デフォルト)	80.35		1,908	150.83	863	
63	小計	74.48		22,632	22.90	1,606	966
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
65	0.15以上0.25未満	45.72		3,576	16.49	16	
66	0.25以上0.50未満	60.99		17,377	40.53	114	
67	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
68	0.75以上2.50未満	51.66		42,189	57.60	530	
69	2.50以上10.00未満	61.26		13,546	87.48	348	
70	10.00以上100.00未満	56.67		5,583	102.42	427	
71	100.00 (デフォルト)	54.47		8,239	124.57	3,341	
72	小計	52.35		90,513	52.60	4,777	1,739
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）							
73	0.00以上0.15未満	90.00	5.0	73,724	107.63	41	
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
75	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	5,511	192.78	10	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	3,683	254.78	20	
78	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	522	386.82	5	
79	10.00以上100.00未満	90.00	5.0	0	500.00	—	
80	100.00 (デフォルト)	90.00	5.0	73	1,125.00	5	
81	小計	90.00	5.0	83,515	114.49	84	
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	1,313	18.94	3	
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
84	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	213	47.11	0	
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
86	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	213	89.43	1	
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
88	10.00以上100.00未満	45.00	1.0	180	170.83	6	
89	100.00 (デフォルト)	45.00	1.0	—	—	5	
90	小計	45.00	1.0	1,920	24.79	18	11
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
92	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
93	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
94	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
95	0.75以上2.50未満	—		—	—	—	
96	2.50以上10.00未満	—		—	—	—	
97	10.00以上100.00未満	—		—	—	—	
98	100.00 (デフォルト)	—		—	—	—	
99	小計	—		—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		42.65	2.8	2,377,818	31.35	43,911	38,783

(注記事項)

1. 「適格引当金」のうち、一般貸倒引当金については、引当金算出対象科目に係るエクスポージャーの残高に応じて、按分する方法で計上しています。

(10) CR7

該当事項はありません。

(11) CR8

(単位：百万円)

2019年3月31日		
CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表		
項番		信用リスク・アセットの額
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	3,121,342
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模
3		ポートフォリオの質
4		モデルの更新
5		手法及び方針
6		買収及び売却
7		為替の変動
8		その他
9		当期末時点における信用リスク・アセットの額

(注記事項)

1. 「資産の規模」の項には、「為替の変動」に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を含めています。

(単位：百万円)

2020年3月31日		
CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表		
項番		信用リスク・アセットの額
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	3,122,450
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模
3		ポートフォリオの質
4		モデルの更新
5		手法及び方針
6		買収及び売却
7		為替の変動
8		その他
9		当期末時点における信用リスク・アセットの額

(注記事項)

1. 「資産の規模」の項には、「為替の変動」に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を含めています。

2019年3月31日						
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						
イ ポートフォリオ	ロ PD区分	ハ 相当する外部格付				
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR
ソブリン、金融機関等、 事業法人、株式等、購入 債権（事業法人等）	0.00以上0.10未満	AAA～BBB	Aaa～Baa1	—	AAA～A	AAA～A+
	0.10以上0.25未満	BBB～BB	Baa2～Ba1	—	A～BBB	A～BBB
	0.25以上0.50未満	BB～B+	Ba2	—	BBB-	BBB-
	0.50以上1.50未満	B	—	—	BB+	BB+
	1.50以上2.00未満	B-	Ba3	—	BB	BB
	2.00以上5.00未満	B-	B1～B2	—	BB-	BB-
	5.00以上10.00未満	—	B3	—	B+	B+
	10.00以上100.00未満	CCC+	Caa1	—	B	B
特定貸付債権	0.00以上0.10未満	—	—	—	—	—
	0.10以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上1.50未満	—	—	—	—	—
	1.50以上2.00未満	—	—	—	—	—
	2.00以上5.00未満	—	—	—	—	—
	5.00以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
適格リボルビング型 リテール	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—
居住用不動産	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—
その他リテール (事業性)	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—
その他リテール (事業性以外)	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—
購入債権（リテール）	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—

2019年3月31日								
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・テストニング								
イ ポートフォリオ	ロ PD区分	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）
				前期末	当期末			
ソブリン、金融機関等、 事業法人、株式等、購入 債権（事業法人等）	0.00以上0.10未満	0.01	0.03	809	807	1	—	0.02
	0.10以上0.25未満	0.14	0.14	1,227	1,333	—	—	0.04
	0.25以上0.50未満	0.41	0.41	2,163	2,169	4	—	0.17
	0.50以上1.50未満	1.25	1.25	1,872	1,957	18	—	0.67
	1.50以上2.00未満	1.80	1.80	1,537	1,630	28	—	0.99
	2.00以上5.00未満	4.73	4.74	527	614	29	1	3.07
	5.00以上10.00未満	9.47	9.51	114	123	8	—	5.75
	10.00以上100.00未満	14.51	14.16	254	234	37	8	12.78
特定貸付債権	0.00以上0.10未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.10以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上1.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	1.50以上2.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	2.00以上5.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	5.00以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型 リテール	0.00以上0.15未満	0.10	0.11	367,465	369,611	255	35	0.07
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.38	1.47	36,024	58,719	630	24	1.25
	2.50以上10.00未満	5.12	5.44	52,246	29,326	1,135	16	4.67
	10.00以上100.00未満	47.80	43.29	741	744	257	—	35.52
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,768	1,770	—	—	100.00
居住用不動産	0.00以上0.15未満	0.12	0.12	4,081	4,048	3	1	0.05
	0.15以上0.25未満	0.18	0.18	15,449	15,141	15	—	0.07
	0.25以上0.50未満	0.38	0.32	9,575	10,192	8	—	0.05
	0.50以上0.75未満	0.71	0.68	10,595	9,820	29	—	0.30
	0.75以上2.50未満	1.34	1.57	14,202	14,309	65	1	0.44
	2.50以上10.00未満	2.66	2.66	387	344	4	—	1.15
	10.00以上100.00未満	58.13	61.95	86	94	41	—	51.91
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,227	1,186	—	—	100.00
その他リテール (事業性)	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	0.17	0.17	3,013	3,103	2	—	0.15
	0.25以上0.50未満	0.39	0.39	1,786	1,708	2	—	0.23
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.28	1.25	6,211	5,931	62	1	0.87
	2.50以上10.00未満	3.73	4.02	1,447	1,415	37	3	2.31
	10.00以上100.00未満	13.74	33.81	1,447	1,286	111	—	25.21
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	823	777	—	—	100.00
その他リテール (事業性以外)	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	0.44	0.44	11,432	13,987	67	31	0.39
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.65	1.70	7,402	9,976	126	38	1.18
	2.50以上10.00未満	3.68	3.68	3,272	4,391	120	36	3.26
	10.00以上100.00未満	59.75	78.65	178	148	323	311	76.62
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,248	1,163	—	—	100.00
購入債権（リテール）	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—

(注記事項)

1. PDは9月末基準で算出しています。
2. PDは年1回以上検証を実施し、バック・テストニングの結果に問題はありません。
3. ヘ欄のうち、金融機関等、事業法人、株式等、購入債権（事業法人等）、その他リテール（事業性）については、各期末において残高のある債務者の数を記載しています（ソブリンなどPD推計対象外は除く）。
4. ヘ欄のうち、居住用不動産、適格リボルビング型リテール、その他リテール（事業性以外）については、各期末において残高のある債権の数を計上しています。
5. リ欄は実績PDの過去5年分を相加重平均したものです。
6. 「特定貸付債権」「購入債権（リテール）」のデフォルト率は算出していません。
7. 主要なモデル（格付付与モデル）については、①主に上場企業を対象とした大企業向けモデル、②中小・零細企業を対象とした中小企業向けモデル、③個人事業者を対象とした個人向けモデルがあり、信用リスクアセットの額の割合はそれぞれ①18.02%、②36.98%、③6.86%となっています（ソブリン向けのモデルはありません）。

2020年3月31日						
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						
イ ポートフォリオ	ロ PD区分	ハ 相当する外部格付				
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR
ソブリン、金融機関等、 事業法人、株式等、購入 債権（事業法人等）	0.00以上0.10未満	AAA～BBB	Aaa～Baa1	—	AAA～A	AAA～A+
	0.10以上0.25未満	BBB～～BB	Baa2～Ba1	—	A～～BBB	A～BBB
	0.25以上0.50未満	BB～～B+	Ba2	—	BBB～	BBB～
	0.50以上1.50未満	B	—	—	BB+	BB+
	1.50以上2.00未満	B～	Ba3	—	BB	BB
	2.00以上5.00未満	B～	B1～B2	—	BB～	BB～
	5.00以上10.00未満	—	B3	—	B+	B+
	10.00以上100.00未満	CCC+	Caa1	—	B	B
特定貸付債権	0.00以上0.10未満	—	—	—	—	—
	0.10以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上1.50未満	—	—	—	—	—
	1.50以上2.00未満	—	—	—	—	—
	2.00以上5.00未満	—	—	—	—	—
	5.00以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
適格リボルビング型 リテール	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—
居住用不動産	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—
その他リテール (事業性)	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—
その他リテール (事業性以外)	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—
購入債権（リテール）	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—

2020年3月31日								
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・テストニング								
イ ポートフォリオ	ロ PD区分	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）
				前期末	当期末			
ソブリン、金融機関等、 事業法人、株式等、購入 債権（事業法人等）	0.00以上0.10未満	0.01	0.03	807	832	1	—	0.05
	0.10以上0.25未満	0.14	0.14	1,333	1,329	1	—	0.05
	0.25以上0.50未満	0.42	0.42	2,169	2,262	13	1	0.25
	0.50以上1.50未満	1.21	1.21	1,957	1,942	12	—	0.62
	1.50以上2.00未満	1.77	1.77	1,630	1,586	20	—	1.10
	2.00以上5.00未満	4.65	4.65	614	696	21	1	3.48
	5.00以上10.00未満	9.33	9.37	123	120	9	—	6.09
	10.00以上100.00未満	14.55	14.31	234	242	39	10	13.58
特定貸付債権	0.00以上0.10未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.10以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上1.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	1.50以上2.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	2.00以上5.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	5.00以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型 リテール	0.00以上0.15未満	0.10	0.11	369,611	364,803	239	16	0.07
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.36	1.44	58,719	58,590	530	15	1.18
	2.50以上10.00未満	5.07	5.36	29,326	30,922	1,158	8	4.53
	10.00以上100.00未満	48.15	43.08	744	628	267	—	36.43
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,770	1,702	—	—	100.00
居住用不動産	0.00以上0.15未満	0.12	0.12	4,048	4,265	1	1	0.05
	0.15以上0.25未満	0.18	0.20	15,196	14,827	11	—	0.05
	0.25以上0.50未満	0.37	0.37	10,137	10,519	8	—	0.10
	0.50以上0.75未満	0.69	0.69	9,397	9,072	20	—	0.26
	0.75以上2.50未満	1.30	1.47	14,732	15,072	64	—	0.37
	2.50以上10.00未満	2.57	2.57	344	290	3	—	1.04
	10.00以上100.00未満	57.04	60.62	94	67	39	—	51.13
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,186	1,122	—	—	100.00
その他リテール (事業性)	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	0.16	0.16	3,103	2,972	—	—	0.09
	0.25以上0.50未満	0.39	0.39	1,708	1,608	5	—	0.23
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.24	1.27	5,931	5,610	53	4	0.93
	2.50以上10.00未満	3.62	3.96	1,415	1,337	40	2	2.39
	10.00以上100.00未満	13.14	33.22	1,286	1,152	113	1	22.92
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	777	737	—	—	100.00
その他リテール (事業性以外)	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	0.45	0.45	13,987	16,414	70	18	0.40
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.64	1.69	9,976	11,688	171	33	1.26
	2.50以上10.00未満	3.72	3.72	4,391	5,639	188	24	3.30
	10.00以上100.00未満	58.84	78.20	148	167	220	205	75.30
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,163	1,051	—	—	100.00
購入債権（リテール）	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—

(注記事項)

1. PDは9月末基準で算出しています。
2. PDは年1回以上検証を実施し、バック・テストニングの結果に問題はありません。
3. ヘ欄のうち、金融機関等、事業法人、株式等、購入債権（事業法人等）、その他リテール（事業性）については、各期末において残高のある債務者の数を記載しています（ソブリンなどPD推計対象外は除く）。
4. ヘ欄のうち、居住用不動産、適格リボルビング型リテール、その他リテール（事業性以外）については、各期末において残高のある債権の数を計上しています。
5. リ欄は実績PDの過去5年分を相加重平均したものです。
6. 「特定貸付債権」「購入債権（リテール）」のデフォルト率は算出していません。
7. 主要なモデル（格付付与モデル）については、①主に上場企業を対象とした大企業向けモデル、②中小・零細企業を対象とした中小企業向けモデル、③個人事業者を対象とした個人向けモデルがあり、信用リスクアセットの額の割合はそれぞれ①15.55％、②39.87％、③7.29％となっています（ソブリン向けのモデルはありません）。

2019年3月31日											
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）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
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	—	41	50.00%	41	—	—	—	41	20	—
	2.5年以上	49,364	4,222	70.00%	52,530	—	—	—	52,530	36,771	210
良（Good）	2.5年未満	6,786	184	70.00%	1,532	5,372	—	20	6,924	4,847	27
	2.5年以上	160,349	29,413	90.00%	100,280	58,330	—	23,865	182,477	164,229	1,459
可（Satisfactory）		863	—	115.00%	863	—	—	—	863	992	24
弱い（Weak）		—	—	250.00%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		217,363	33,861	—	155,249	63,702	—	23,885	242,837	206,862	1,721
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	—	—	70.00%		—	—				
	2.5年以上	—	—	95.00%		—	—				
良（Good）	2.5年未満	—	—	95.00%		—	—				
	2.5年以上	—	—	120.00%		—	—				
可（Satisfactory）		—	—	140.00%		—	—				
弱い（Weak）		—	—	250.00%		—	—				
デフォルト（Default）		—	—	—		—	—				
合計		—	—	—		—	—				
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	期待損失					
簡易手法－上場株式	140,689	—	300.00%	140,689	422,069						
簡易手法－非上場株式	—	—	400.00%	—	—						
内部モデル手法	—	—	—	—	—						
合計	140,689	—	—	140,689	422,069						
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											
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	—	—	100.00%		—	—					

(単位：百万円、%)

2020年3月31日											
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）											
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	1,348	—	50.00%	1,348	—	—	—	1,348	674	—
	2.5年以上	142,255	16,081	70.00%	139,781	4,061	—	10,541	154,384	108,069	617
良（Good）	2.5年未満	10,149	912	70.00%	1,473	5,576	—	3,784	10,833	7,583	43
	2.5年以上	98,615	9,041	90.00%	24,384	62,246	—	18,765	105,396	94,857	843
可（Satisfactory）				115.00%							
弱い（Weak）		4,061	—	250.00%	2,502	1,559	—	—	4,061	10,153	324
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		256,430	26,036	—	169,489	73,443	—	33,092	276,025	221,337	1,828
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	—	—	70.00%		—	—	—			
	2.5年以上	—	—	95.00%		—	—	—			
良（Good）	2.5年未満	—	—	95.00%		—	—	—			
	2.5年以上	—	—	120.00%		—	—	—			
可（Satisfactory）		—	—	140.00%		—	—	—			
弱い（Weak）		—	—	250.00%		—	—	—			
デフォルト（Default）		—	—	—		—	—	—			
合計		—	—	—		—	—	—			
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失				
簡易手法－上場株式	124,503	—	300.00%		124,503	373,511					
簡易手法－非上場株式	13	—	400.00%		13	53					
内部モデル手法	—	—	—		—	—					
合計	124,517	—	—		124,517	373,565					
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											
自己資本比率告示第百六十六條第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四條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	—	—	100.00%		—	—					

(14) CCR1

(単位：百万円)

2019年3月31日							
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							
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	6,423	45,244			51,668	23,796
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					803,055	12,068
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						35,864

(単位：百万円)

2020年3月31日							
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							
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	7,625	43,680			51,306	22,308
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					754,874	4,628
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						26,936

(15) CCR2

(単位：百万円)

2019年3月31日			
CCR2：CVAリスクに対する資本賦課			
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%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	51,668	30,469
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	51,668	30,469

(単位：百万円)

2020年3月31日			
CCR2：CVAリスクに対する資本賦課			
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%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	51,306	27,398
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	51,306	27,398

(16) CCR3

該当事項はありません。

2019年3月31日								
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								
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 (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。)								
1	0.00以上0.15未満	340,631	0.14	0.0	0.64	0.1	1,805	0.00
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	4,387	0.41	0.0	44.99	3.9	3,504	0.79
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,812	1.52	0.0	45.00	2.0	1,815	1.00
6	2.50以上10.00未満	427	4.74	0.0	45.00	3.0	659	1.54
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	347,259	0.16	0.0	1.48	0.1	7,785	0.02
中堅中小企業向けエクスポージャー								
10	0.00以上0.15未満	3,711	0.07	0.0	44.95	2.8	812	0.21
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	3,247	0.41	0.0	44.99	3.3	2,093	0.64
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	4,469	1.66	0.0	44.99	3.6	4,475	1.00
15	2.50以上10.00未満	464	4.85	0.0	44.98	2.2	552	1.18
16	10.00以上100.00未満	13	14.16	0.0	45.00	1.0	21	1.55
17	100.00 (デフォルト)	6	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00
18	小計	11,913	1.02	0.1	44.98	3.2	7,955	0.66
ソブリン向けエクスポージャー								
19	0.00以上0.15未満	271,205	0.00	0.0	45.00	5.0	22	0.00
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
21	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
23	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
24	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
25	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
26	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
27	小計	271,205	0.00	0.0	45.00	5.0	22	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
28	0.00以上0.15未満	153,796	0.03	0.0	13.43	0.9	10,736	0.06
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
30	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	70,548	1.80	0.0	4.53	0.1	8,016	0.11
33	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
35	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
36	小計	224,344	0.59	0.0	10.63	0.6	18,753	0.08
合計 (全てのポートフォリオ)		854,723	0.23	0.2	18.30	1.8	34,517	0.04

(単位：百万円、%、千件、年)

2020年3月31日								
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								
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 (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。)								
1	0.00以上0.15未満	228,170	0.14	0.0	0.68	0.1	1,408	0.00
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	6,137	0.42	0.0	44.99	4.1	5,069	0.82
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,250	1.51	0.0	45.00	2.8	1,377	1.10
6	2.50以上10.00未満	665	4.65	0.0	45.00	3.6	1,062	1.59
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	21	100.00	0.0	44.90	1.0	—	0.00
9	小計	236,245	0.17	0.0	2.20	0.2	8,919	0.03
中堅中小企業向けエクスポージャー								
10	0.00以上0.15未満	2,740	0.07	0.0	44.99	3.3	642	0.23
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	3,285	0.42	0.0	44.99	3.0	2,072	0.63
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	2,813	1.60	0.0	44.99	3.5	2,809	0.99
15	2.50以上10.00未満	193	4.66	0.0	44.97	3.1	235	1.21
16	10.00以上100.00未満	2	14.31	0.0	43.73	1.0	4	1.57
17	100.00 (デフォルト)	19	100.00	0.0	45.00	1.5	—	0.00
18	小計	9,055	0.99	0.1	44.99	3.3	5,764	0.63
ソブリン向けエクスポージャー								
19	0.00以上0.15未満	394,995	0.00	0.0	45.00	5.0	22	0.00
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
21	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
23	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
24	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
25	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
26	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
27	小計	394,995	0.00	0.0	45.00	5.0	22	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
28	0.00以上0.15未満	165,884	0.03	0.0	13.56	0.9	12,231	0.07
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
30	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
33	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
35	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
36	小計	165,884	0.03	0.0	13.56	0.9	12,231	0.07
合計 (全てのポートフォリオ)		806,181	0.07	0.2	25.99	2.7	26,936	0.03

(18) CCR5

(単位：百万円)

2019年3月31日							
CCR5：担保の内訳							
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）	—	—	—	—	371,563	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	135,513	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	372,633
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	7,977
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	143,222
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	507,077	523,833

(単位：百万円)

2020年3月31日							
CCR5：担保の内訳							
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）	—	—	—	—	211,031	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	129,521	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	211,035
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	24,131
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	7,123
6	社債	—	—	—	—	—	109,885
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	340,553	352,174

(19) CCR6

該当事項はありません。

(20) CCR7

該当事項はありません。

(21) CCR8

(単位：百万円)

2019年3月31日			
CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー			
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)		3,848
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。)	—	—
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	—	—
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
5	(iii) レポ形式の取引	—	—
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	—	—
9	事前拠出された清算基金	1,003	3,848
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	非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。)	—	—
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	—	—
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

(単位：百万円)

2020年3月31日			
CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー			
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)		5,411
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。)	—	—
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	—	—
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
5	(iii) レポ形式の取引	—	—
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	—	—
9	事前拠出された清算基金	1,006	5,411
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	非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。)	—	—
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	—	—
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

(22) SEC1

(単位：百万円)

2019年3月31日										
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。）										
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）	—	—	—	—	—	—	67,937	—	67,937
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	66,772	—	66,772
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	—	—	—	—	—	—	1,165	—	1,165
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	88,583	—	88,583
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	85,220	—	85,220
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	3,363	—	3,363
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

2020年3月31日										
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。）										
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）	—	—	—	—	—	—	67,846	—	67,846
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	67,184	—	67,184
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	—	—	—	—	—	—	662	—	662
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	111,827	—	111,827
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	107,400	—	107,400
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	4,426	—	4,426
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(23) SEC2

該当事項はありません。

(24) SEC3

該当事項はありません。

2019年3月31日										
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）										
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計	資産譲渡型証券化取引（小計）						シニア	非シニア
			証券化	裏付けとなる リテール		ホールセール	再証券化			
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	67,371	67,371	67,371	61,572	5,799	—	—	—	
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	6,365	6,365	6,365	6,365	—	—	—	—	
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	4,876	4,876	4,876	—	4,876	—	—	—	
4	100%超1,250%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	77,907	77,907	77,907	—	77,907	—	—	—	
5	1,250%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	156,520	156,520	156,520	67,937	88,583	—	—	—	
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	1,250%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	105,491	105,491	105,491	14,447	91,044	—	—	—	
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	1,250%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	8,439	8,439	8,439	1,155	7,283	—	—	—	
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	1,250%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	—	—	—	—	—	—	—	—	

2019年3月31日								
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）								
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化		シニア	非シニア
		裏付けとなる リテール	ホールセール					
	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1,250%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	1,250%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	1,250%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	1,250%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	1,250%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)

2020年3月31日										
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）										
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計	資産譲渡型証券化取引（小計）						シニア	非シニア
			証券化	裏付けとなる リート		ホールセール	再証券化			
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	95,651	95,651	95,651	61,269	34,381	—	—	—	
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	5,346	5,346	5,346	5,346	—	—	—	—	
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	4,050	4,050	4,050	1,229	2,821	—	—	—	
4	100%超1,250%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	74,624	74,624	74,624	—	74,624	—	—	—	
5	1,250%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	179,673	179,673	179,673	67,846	111,827	—	—	—	
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	1,250%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	105,341	105,341	105,341	15,012	90,328	—	—	—	
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	1,250%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	8,427	8,427	8,427	1,201	7,226	—	—	—	
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	1,250%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	—	—	—	—	—	—	—	—	

2020年3月31日								
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）								
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化		シニア	非シニア
		裏付けとなる リテール	ホールセール					
	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1,250%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	1,250%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	1,250%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	1,250%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	1,250%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) IRRBB1

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2020年3月31日	2019年3月31日	2020年3月31日	2019年3月31日
1	上方パラレルシフト	18,160	24,002	△6,739	△4,307
2	下方パラレルシフト	9,033	1,966	7,746	5,550
3	スティープ化	11,692	15,650		
4	フラット化	12,378	8,734		
5	短期金利上昇	10,016	12,859		
6	短期金利低下	5,882	6,687		
7	最大値	18,160	24,002	7,746	5,550
		ホ		へ	
		2020年3月31日		2019年3月31日	
8	Tier1資本の額	501,939		526,550	

(27) CCyB1

(単位：百万円、%)

2019年3月31日				
CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況				
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファ比率	カウンター・シクリカル・バッファの額
香港	2.50%	10,389		
英国	1.00%	10,930		
小計		21,320		
合計		3,450,704	0.01%	56

(単位：百万円、%)

2020年3月31日				
CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況				
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファ比率	カウンター・シクリカル・バッファの額
フランス	0.250%	598		
香港	1.000%	10,719		
ルクセンブルグ	0.250%	398		
小計		11,716		
合計		3,264,536	0.00%	0