

## 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)

	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

(単位：百万円)

	2021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	9,101,150	5,430,991	2,177,953	106,009
標準的手法	3,652	—	—	0
内部格付手法	9,097,497	5,430,991	2,177,953	106,008
連結子会社のエクスポージャー	54,506	1,819	510	2,176
標準的手法	48,345	355	—	727
内部格付手法	6,160	1,464	510	1,449
合計	9,155,657	5,432,811	2,178,464	108,186

(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)

	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

(単位：百万円)

	2021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	9,031,363	5,410,112	2,130,026	107,458
岡山県	2,388,805	2,288,297	46,158	47,925
広島県	948,876	923,720	21,989	18,748
香川県	310,636	295,910	13,337	14,980
兵庫県	306,420	291,684	14,479	9,820
その他	5,076,624	1,610,499	2,034,061	15,983
国外	72,295	22,343	48,437	—
合計	9,103,658	5,432,455	2,178,464	107,458

(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)

	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

(単位：百万円)

	2021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	919,329	788,103	40,174	20,829
農業	8,127	8,122	—	356
林業	536	536	—	47
漁業	2,703	2,552	150	209
鉱業・採石業・砂利採取業	2,570	2,563	—	304
建設業	192,953	167,550	15,287	4,941
電気・ガス・熱供給・水道業	312,387	295,570	13,156	1,401
情報通信業	29,085	21,606	1,628	1,014
運輸・郵便業	517,135	454,613	54,353	6,016
卸売業	340,030	305,053	27,485	13,035
小売業	283,695	269,388	9,211	11,727
金融・保険業	1,797,909	438,080	148,983	1,715
不動産業	557,443	549,481	3,942	6,194
物品賃貸業	217,163	197,037	18,926	9,698
各種サービス業	370,772	349,190	7,572	16,973
国・地方公共団体	2,104,563	553,490	1,508,022	—
個人	1,026,099	1,019,538	—	12,992
その他	421,150	9,973	329,569	—
合計	9,103,658	5,432,455	2,178,464	107,458

## (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)

	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	
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

(単位: 百万円)

	2021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	
1年以下	1,319,084	965,637	176,405	36,238
1年超3年以下	1,202,619	785,966	408,756	8,263
3年超5年以下	1,024,704	820,439	204,244	10,397
5年超7年以下	735,993	566,113	145,895	6,200
7年超	3,526,305	2,283,133	1,243,162	35,261
期間の定めのないもの	1,294,950	11,164	—	11,096
合計	9,103,658	5,432,455	2,178,464	107,458

(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)

	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	—	—	—	—	—	—

(単位: 百万円)

	2021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	102,864	42,390	38,388	22,086	23,423	1,714
国内	102,864	42,390	38,388	22,086	23,423	1,714
岡山県	47,090	20,080	18,517	8,492	7,692	548
広島県	18,586	6,409	7,344	4,833	6,142	974
香川県	14,877	9,075	4,173	1,627	2,450	4
兵庫県	9,817	4,064	1,644	4,107	3,024	186
その他	12,493	2,760	6,708	3,025	4,113	—
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)

	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	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

	2021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	102,864	42,390	38,388	22,086	23,423	1,714
製造業	20,821	12,556	6,481	1,783	3,169	411
農業	351	145	206	—	86	—
林業	47	39	—	8	3	—
漁業	209	176	—	32	36	—
鉱業・採石業・砂利採取業	304	304	—	—	6	—
建設業	4,940	1,581	2,881	477	890	21
電気・ガス・熱供給・水道業	1,401	—	1,401	—	684	—
情報通信業	1,014	215	118	680	700	—
運輸・郵便業	6,016	2,335	2,547	1,132	1,577	—
卸売業	13,036	5,906	4,914	2,216	3,604	224
小売業	11,715	5,753	3,770	2,190	3,093	363
金融・保険業	1,101	1,101	—	—	22	—
不動産業	6,194	3,222	2,618	353	808	80
物品賃貸業	8,307	1,124	4,495	2,686	1,537	—
各種サービス業	16,934	7,127	4,206	5,600	5,496	598
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	10,467	798	4,746	4,923	1,703	14
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 2020年3月31日	期末残高 2021年3月31日
延滞なし	8,061,007	9,032,551
1ヵ月未満	5,004	4,378
1ヵ月以上2ヵ月未満	1,560	3,479
2ヵ月以上3ヵ月未満	663	457
3ヵ月以上	2,374	2,316
合計	8,070,609	9,043,183

(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 2020年3月31日	期末残高 2021年3月31日
引当金の額を増加させたものの額	31,352	40,732
上記以外のものの額	—	—
合計	31,352	40,732

## 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)

	2020年3月31日	2021年3月31日
ルック・スルー方式	132,721	167,796
マンドート方式	—	—
蓋然性方式 (250%)	—	—
蓋然性方式 (400%)	—	—
フォールバック方式 (1,250%)	—	20
合計	132,721	167,816

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	
		2021年3月31日	2020年3月31日	2021年3月31日	2020年3月31日
1	信用リスク	2,788,419	2,682,173	236,069	227,049
2	うち、標準的手法適用分	33,679	34,018	2,694	2,721
3	うち、内部格付手法適用分	2,707,568	2,599,156	229,601	220,408
	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	47,171	48,998	3,773	3,919
4	カウンターパーティ信用リスク	79,664	59,746	6,514	4,909
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	17,894	22,308	1,517	1,891
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	45,514	27,398	3,641	2,191
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	4,668	5,411	373	432
	その他	11,586	4,628	982	392
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	496,253	373,565	42,082	31,678
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)	328,181	249,613	27,829	21,165
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%)	252	—	20	—
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	99,643	105,341	7,971	8,427
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	99,643	105,341	7,971	8,427
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	153,043	154,773	12,243	12,381
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	153,043	154,773	12,243	12,381
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	12,381	26,882	1,045	2,273
	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	3,957,839	3,652,096	333,776	307,885

2020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
<b>資産</b>						
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	—	—	—	—
<b>資産合計</b>	<b>8,147,386</b>	<b>7,888,866</b>	<b>756,008</b>	<b>179,673</b>	<b>—</b>	<b>70,582</b>
<b>負債</b>						
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
<b>負債合計</b>	<b>7,636,192</b>	<b>43,510</b>	<b>341,869</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>7,250,813</b>

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

(単位：百万円)

2021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
<b>資産</b>						
現金預け金	1,000,773	1,000,773	—	—	—	—
コールローン	125,878	125,878	—	—	—	—
購入金銭債権	21,485	15,812	—	5,673	—	—
商品有価証券	1,148	1,148	—	—	—	—
金銭の信託	27,300	27,300	—	—	—	—
有価証券	2,618,039	2,563,127	746,950	54,911	—	—
貸出金	5,135,435	4,997,951	—	137,484	—	—
外国為替	8,333	8,333	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	24,291	24,291	—	—	—	—
その他資産	162,723	81,810	15,179	480	—	65,677
有形固定資産	38,766	38,766	—	—	—	—
無形固定資産	2,437	—	—	—	—	2,437
繰延税金資産	809	809	—	—	—	—
支払承諾見返	32,031	32,031	—	—	—	—
貸倒引当金	△46,291	△46,291	—	—	—	—
資産合計	9,153,162	8,871,742	762,130	198,550	—	68,114
<b>負債</b>						
預金	7,499,830	43,716	—	—	—	7,456,113
譲渡性預金	167,189	—	—	—	—	167,189
コールマネー	71,293	—	—	—	—	71,293
売現先勘定	129,640	—	129,640	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	54,228	—	—	—	—	54,228
債券貸借取引受入担保金	172,747	—	172,747	—	—	—
借入金	286,194	—	—	—	—	286,194
外国為替	289	—	—	—	—	289
社債	10,000	—	—	—	—	10,000
信託勘定借	4,857	—	—	—	—	4,857
その他負債	143,853	—	—	—	—	143,853
賞与引当金	1,360	—	—	—	—	1,360
退職給付に係る負債	6,624	—	—	—	—	6,624
役員退職慰労引当金	67	—	—	—	—	67
睡眠預金払戻損失引当金	307	—	—	—	—	307
ポイント引当金	88	—	—	—	—	88
特別法上の引当金	6	—	—	—	—	6
繰延税金負債	10,354	—	—	—	—	10,354
支払承諾	32,031	—	—	—	—	32,031
負債合計	8,590,965	43,716	302,387	—	—	8,244,860
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					

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

(単位：百万円)

2021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	9,832,422	8,871,742	762,130	198,550	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	346,104	43,716	302,387	—	—
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	9,486,318	8,828,025	459,742	198,550	—
4	オフ・バランスシートの額	499,356	166,404	332,951	—	—
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	45,746	45,746	—	—	—
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	239,035	239,035	—	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	10,270,456	9,279,212	792,694	198,550	—

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)

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か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)

2021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	103,851	5,130,922	43,072	5,191,702
2	有価証券（うち負債性のもの）	1,443	2,177,021	—	2,178,464
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	2,460	1,207,319	3,119	1,206,660
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	107,755	8,515,263	46,191	8,576,827
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	209	31,821	99	31,931
6	コミットメント等	452	314,341	—	314,793
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	662	346,162	99	346,725
	合計				
8	合計（4+7）	108,418	8,861,425	46,291	8,923,552

(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か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)

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。

(単位：百万円)

2021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	83,495
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）	105,294

(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)

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	—

(単位：百万円)

2021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	4,230,206	961,495	635,665	333,140	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,105,796	72,667	—	72,667	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,206,292	368	368	—	—
4	合計（1+2+3）	7,542,295	1,034,532	636,033	405,808	—
5	うちデフォルトしたもの	49,951	34,820	15,851	19,892	—

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

(単位：百万円、%)

2021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	—	—	—	—	—	—
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	8	—	8	—	—	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	3	—	3	—	0	19.99
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	4,479	—	4,479	—	895	20.00
12	法人等向け	22,178	—	22,178	—	22,178	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	13,074	—	13,074	—	9,805	74.99
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	630	—	630	—	630	100.00
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	183	—	183	—	168	91.74
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	40,558	—	40,558	—	33,679	83.04

## (8) CR5

(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)										合計
			0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	
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

(単位：百万円)

2021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)										合計
			0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	
1	現金		0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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		8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8
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		—	—	3	—	—	—	—	—	—	—	3
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	4,479	—	—	—	—	—	—	—	4,479
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—	22,178	—	—	—	22,178
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	13,074	—	—	—	—	13,074
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—	630	—	—	—	630
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	53	—	105	23	—	—	183
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		8	—	4,482	—	53	13,074	22,915	23	—	—	40,558

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。

2021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	1,212,583	420,479	0.11	1,311,427	0.07	1.8
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	174	0.19	0.3
3	0.25以上0.50未満	303,885	103,701	0.09	310,343	0.45	1.4
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	450	0.62	0.4
5	0.75以上2.50未満	449,393	86,554	0.09	404,241	1.47	4.1
6	2.50以上10.00未満	62,176	10,673	0.18	58,175	4.91	0.4
7	10.00以上100.00未満	25,102	898	0.56	23,301	14.89	0.3
8	100.00（デフォルト）	11,479	1,239	0.15	7,830	100.00	0.0
9	小計	2,064,621	623,546	0.10	2,115,944	1.06	9.0
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	214,497	135,789	0.02	202,812	0.10	3.0
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	76	0.21	0.0
21	0.25以上0.50未満	261,172	65,843	0.05	237,598	0.45	2.8
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	1	0.61	0.0
23	0.75以上2.50未満	517,165	34,444	0.05	473,616	1.49	4.1
24	2.50以上10.00未満	101,302	6,892	0.03	72,799	5.32	1.1
25	10.00以上100.00未満	30,983	1,823	0.13	26,445	14.75	0.2
26	100.00（デフォルト）	63,320	1,837	0.04	52,139	100.00	0.5
27	小計	1,188,442	246,630	0.03	1,065,490	6.40	12.0
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	3,500,825	119,842	0.00	3,693,105	0.00	9.9
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	26	0.17	0.0
30	0.25以上0.50未満	187	5	0.00	192	0.44	0.0
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	26	—	—	660	1.70	0.0
33	2.50以上10.00未満	2,781	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
36	小計	3,503,821	119,847	0.00	3,693,984	0.00	9.9
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	432,872	4,500	0.00	433,399	0.03	0.0
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
39	0.25以上0.50未満	8,822	—	—	6,822	0.45	0.0
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
41	0.75以上2.50未満	787	—	—	787	1.72	0.0
42	2.50以上10.00未満	2,114	—	—	2,114	4.65	0.0
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
45	小計	444,596	4,500	0.00	443,123	0.07	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	114,856	—	—	114,760	0.10	4.5
47	0.15以上0.25未満	190,003	—	—	189,712	0.17	13.6
48	0.25以上0.50未満	15,902	—	—	15,901	0.33	0.6
49	0.50以上0.75未満	276,394	—	—	276,117	0.67	19.4
50	0.75以上2.50未満	219,590	—	—	219,559	1.27	13.1
51	2.50以上10.00未満	3,671	—	—	2,321	3.83	0.4
52	10.00以上100.00未満	347	—	—	347	56.57	0.0
53	100.00（デフォルト）	11,122	—	—	10,812	100.00	0.9
54	小計	831,889	—	—	829,531	1.96	52.7

2021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	46.01	3.0	371,207	28.30	449	
2	0.15以上0.25未満	64.41	3.5	44	25.58	0	
3	0.25以上0.50未満	43.90	2.9	219,134	70.61	621	
4	0.50以上0.75未満	65.18	3.4	238	52.82	1	
5	0.75以上2.50未満	43.84	3.3	461,347	114.12	2,618	
6	2.50以上10.00未満	43.93	2.8	87,069	149.66	1,256	
7	10.00以上100.00未満	43.35	2.0	49,105	210.74	1,493	
8	100.00（デフォルト）	43.89	2.4	—	—	3,437	
9	小計	45.20	3.0	1,188,146	56.15	9,878	9,661
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	43.30	3.0	56,645	27.93	94	
20	0.15以上0.25未満	53.09	3.7	16	21.95	0	
21	0.25以上0.50未満	42.68	3.3	145,583	61.27	462	
22	0.50以上0.75未満	67.21	2.3	0	53.90	0	
23	0.75以上2.50未満	40.39	4.2	438,944	92.67	2,846	
24	2.50以上10.00未満	41.80	3.7	89,291	122.65	1,618	
25	10.00以上100.00未満	41.54	3.3	46,417	175.51	1,620	
26	100.00（デフォルト）	43.25	2.4	—	—	22,552	
27	小計	41.72	3.6	776,900	72.91	29,195	20,799
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	45.55	3.2	54,746	1.48	86	
29	0.15以上0.25未満	70.06	4.8	6	25.79	0	
30	0.25以上0.50未満	46.08	1.4	99	51.59	0	
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
32	0.75以上2.50未満	41.05	4.8	818	123.89	4	
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	45.55	3.2	55,670	1.50	91	3,341
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	45.00	2.2	82,429	19.01	76	
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
39	0.25以上0.50未満	45.00	3.1	6,443	94.43	14	
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
41	0.75以上2.50未満	45.00	5.0	1,398	177.67	6	
42	2.50以上10.00未満	45.00	2.1	3,005	142.13	44	
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
45	小計	45.00	2.2	93,276	21.04	140	960
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	17.68		4,821	4.20	20	
47	0.15以上0.25未満	17.68		12,392	6.53	60	
48	0.25以上0.50未満	17.68		1,633	10.27	9	
49	0.50以上0.75未満	17.68		47,126	17.06	331	
50	0.75以上2.50未満	17.88		57,505	26.19	507	
51	2.50以上10.00未満	17.68		1,169	50.38	15	
52	10.00以上100.00未満	19.76		304	87.50	39	
53	100.00（デフォルト）	19.07		10,146	93.84	1,250	
54	小計	17.75		135,099	16.28	2,235	4,214

(単位：百万円、%、千件、年)

2021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	1,640	169,981	0.38	67,071	0.09	236.6
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	12,270	17,680	0.28	16,751	1.32	82.9
60	2.50以上10.00未満	11,173	3,618	0.24	11,193	5.02	36.7
61	10.00以上100.00未満	111	35	0.00	96	46.78	0.5
62	100.00 (デフォルト)	1,240	370	0.37	1,200	100.00	2.2
63	小計	26,436	191,686	0.37	96,313	2.17	359.0
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	5,691	349,503	0.00	5,691	0.03	247.0
65	0.15以上0.25未満	34,121	6,391	0.01	14,127	0.16	2.6
66	0.25以上0.50未満	53,057	1,380	0.00	42,089	0.43	18.2
67	0.50以上0.75未満	39,553	693	0.00	28,080	0.74	2.6
68	0.75以上2.50未満	50,092	192	0.05	39,192	1.76	11.9
69	2.50以上10.00未満	30,816	234	0.00	14,246	3.69	5.1
70	10.00以上100.00未満	9,468	109	0.00	4,794	12.89	0.6
71	100.00 (デフォルト)	10,461	341	0.01	6,582	100.00	1.8
72	小計	233,261	358,846	0.00	154,805	5.70	290.2
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	84,413	—	—	84,413	0.08	0.1
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
75	0.25以上0.50未満	2,831	—	—	2,831	0.45	0.0
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
77	0.75以上2.50未満	1,930	—	—	1,930	1.57	0.0
78	2.50以上10.00未満	1,547	—	—	1,547	4.65	0.0
79	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	14.75	0.0
80	100.00 (デフォルト)	6	—	—	6	100.00	0.0
81	小計	90,729	—	—	90,729	0.21	0.2
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	5,665	33,623	0.00	5,665	0.10	0.0
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
84	0.25以上0.50未満	680	3,579	0.00	680	0.45	0.0
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
86	0.75以上2.50未満	885	3,275	0.00	885	1.33	0.0
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
88	10.00以上100.00未満	96	—	—	96	14.75	0.0
89	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
90	小計	7,328	40,478	0.00	7,328	0.47	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)		8,391,129	1,585,535	0.09	8,497,252	1.39	733.5

(単位：百万円、%、千件、年)

2021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
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	74.45		3,000	4.47	49	
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	80.82		6,360	37.97	180	
60	2.50以上10.00未満	79.10		10,543	94.18	435	
61	10.00以上100.00未満	77.92		214	222.40	35	
62	100.00 (デフォルト)	82.30		1,023	85.30	905	
63	小計	76.20		21,141	21.95	1,606	873
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	45.34		2,292	16.22	10	
66	0.25以上0.50未満	62.80		17,702	42.05	116	
67	0.50以上0.75未満	43.52		10,862	38.68	91	
68	0.75以上2.50未満	57.69		27,898	71.18	392	
69	2.50以上10.00未満	61.32		12,494	87.70	323	
70	10.00以上100.00未満	54.43		4,663	97.26	332	
71	100.00 (デフォルト)	55.23		8,623	131.00	3,269	
72	小計	53.39		84,535	54.60	4,535	1,954
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	90,793	107.55	50	
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
75	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	5,547	195.89	11	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	5,083	263.36	27	
78	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	6,309	407.76	64	
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	107,806	118.82	160	
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	1,023	18.06	2	
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
84	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	334	49.19	1	
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
86	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	729	82.34	5	
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
88	10.00以上100.00未満	45.00	1.0	167	172.89	6	
89	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
90	小計	45.00	1.0	2,254	30.76	15	6
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）		43.20	2.8	2,464,833	29.00	47,859	41,812

(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)

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。

(単位：百万円)

2021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	3,036,249
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。

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）。

2021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	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)	—	—	—	—	—

2021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	0.00	0.03	832	886	0	0	0.05
	0.10以上0.25未満	0.14	0.14	1,329	1,409	2	0	0.04
	0.25以上0.50未満	0.45	0.45	2,262	2,197	19	0	0.38
	0.50以上1.50未満	1.23	1.23	1,942	1,936	30	1	0.82
	1.50以上2.00未満	1.72	1.72	1,586	1,579	14	0	1.11
	2.00以上5.00未満	4.65	4.65	696	795	32	0	3.86
	5.00以上10.00未満	9.54	9.59	120	131	15	0	7.50
	10.00以上100.00未満	14.80	14.75	242	232	48	4	14.43
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	0.09	0.10	364,803	367,920	253	25	0.06
	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	1.32	1.42	58,590	56,743	547	18	1.14
	2.50以上10.00未満	5.02	5.28	30,922	25,709	1,127	23	4.27
	10.00以上100.00未満	46.78	42.68	628	477	224	0	36.79
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,702	1,722	—	—	100.00
居住用不動産	0.00以上0.15未満	0.10	0.09	4,265	4,529	5	1	0.07
	0.15以上0.25未満	0.17	0.17	14,593	14,556	7	0	0.07
	0.25以上0.50未満	0.33	0.33	234	505	3	2	0.25
	0.50以上0.75未満	0.67	0.67	19,591	20,264	46	0	0.22
	0.75以上2.50未満	1.27	1.66	14,425	13,616	53	0	0.55
	2.50以上10.00未満	3.83	3.59	937	797	4	3	0.21
	10.00以上100.00未満	56.57	61.24	67	37	36	0	54.83
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,122	1,091	—	—	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	2,972	2,822	4	0	0.06
	0.25以上0.50未満	0.38	0.38	1,608	1,512	5	0	0.22
	0.50以上0.75未満	0.74	0.74	3,112	3,133	9	0	0.36
	0.75以上2.50未満	1.94	1.50	2,498	2,369	29	1	1.19
	2.50以上10.00未満	3.61	3.90	1,337	1,102	39	1	2.45
	10.00以上100.00未満	12.63	32.85	1,152	975	121	2	23.00
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	737	728	—	—	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	16,414	19,555	82	17	0.45
	0.50以上0.75未満	0.74	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.63	1.67	11,688	11,920	225	35	1.20
	2.50以上10.00未満	3.75	3.75	5,639	5,762	233	26	3.43
	10.00以上100.00未満	58.59	78.07	167	175	153	120	75.20
	100.00(デフォルト)	100.00	100.00	1,051	955	—	—	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①12.15%、②37.57%、③6.42%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											
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	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、%)

2021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	20	870	50.00%	40	—	—	20	61	30	—
	2.5年以上	173,692	68,071	70.00%	176,234	7,410	—	23,950	207,595	145,317	830
良（Good）	2.5年未満	12,694	—	70.00%	1,554	3,300	—	7,839	12,694	8,886	50
	2.5年以上	63,477	35,170	90.00%	25,256	34,630	—	12,983	72,871	65,583	582
可（Satisfactory）		15,410	716	115.00%	—	15,126	—	820	15,947	18,339	446
弱い（Weak）		4,079	—	250.00%	1,107	—	—	2,972	4,079	10,199	326
デフォルト（Default）		8,048	—	0.00%	1,264	6,784	—	—	8,048	—	4,024
合計		277,422	104,829	—	205,458	67,253	—	48,586	321,298	248,356	6,261
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	158,104	—	300.00%				158,104	474,312	—		
簡易手法－非上場株式	611	6,498	400.00%				5,485	21,941	—		
内部モデル手法	—	—	—				—	—	—		
合計	158,715	6,498	—				163,589	496,253	—		
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%				—	—	—		

## (14) CCR1

(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 $\alpha$	信用リスク削減 手法適用後の エクスポージャー	リスク・ アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	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

(単位：百万円)

2021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 $\alpha$	信用リスク削減 手法適用後の エクスポージャー	リスク・ アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	10,642	34,666			45,308	17,894
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					752,047	11,586
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						29,481

## (15) CCR2

(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

(単位：百万円)

2021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	45,308	45,514
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	45,308	45,514

## (16) CCR3

該当事項はありません。

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

(単位：百万円、%、千件、年)

2021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	581	0.10	0.0	45.00	3.2	198	0.34
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,227	0.45	0.0	45.00	3.9	1,029	0.83
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	983	1.59	0.0	45.00	3.4	1,171	1.19
6	2.50以上10.00未満	204	7.63	0.0	45.00	3.0	367	1.79
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,997	1.25	0.0	45.00	3.5	2,767	0.92
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	121,745	0.14	0.0	1.53	0.2	833	0.00
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	767	0.45	0.0	45.00	3.2	495	0.64
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	1,780	1.35	0.0	45.00	2.2	1,459	0.81
15	2.50以上10.00未満	26	4.65	0.0	45.00	3.6	33	1.23
16	10.00以上100.00未満	2	14.75	0.0	45.00	1.0	4	1.66
17	100.00 (デフォルト)	1	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00
18	小計	124,324	0.16	0.1	2.43	0.2	2,825	0.02
ソブリン向けエクスポージャー								
19	0.00以上0.15未満	432,674	0.00	0.0	45.00	5.0	23	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	432,674	0.00	0.0	45.00	5.0	23	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	150,183	0.03	0.0	12.25	0.9	9,540	0.06
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
30	0.25以上0.50未満	8	0.45	0.0	45.00	1.0	5	0.65
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	58,119	1.72	0.0	3.37	0.3	6,850	0.11
33	2.50以上10.00未満	5,814	4.65	0.0	1.13	0.0	206	0.03
34	10.00以上100.00未満	16,405	14.75	0.0	1.96	0.0	1,641	0.10
35	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
36	小計	230,531	1.62	0.0	9.00	0.6	18,243	0.07
合計 (全てのポートフォリオ)		790,527	0.50	0.2	27.80	2.9	23,859	0.03

## (18) CCR5

(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

(単位：百万円)

2021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）	—	—	—	—	147,893	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	154,092	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	147,985
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	158,979
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	7,014
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	301,985	313,980

## (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)

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	—	—

(単位：百万円)

2021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)		4,668
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	4,668
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)

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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

2021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）	—	—	—	—	—	—	61,001	—	61,001
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	60,725	—	60,725
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	—	—	—	—	—	—	276	—	276
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	137,548	—	137,548
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	133,571	—	133,571
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	—	—	—	—	—	—	3,977	—	3,977
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。

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）					再証券化		
			証券化	裏付けとなる リテール		ホールセール		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	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	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

2021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	128,472	128,472	128,472	55,233	73,238	—	—	—	
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	4,633	4,633	4,633	4,633	—	—	—	—	
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	1,134	1,134	1,134	1,134	—	—	—	—	
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	64,309	64,309	64,309	—	64,309	—	—	—	
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	198,550	198,550	198,550	61,001	137,548	—	—	—	
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	99,643	99,643	99,643	13,727	85,916	—	—	—	
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	7,971	7,971	7,971	1,098	6,873	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	

2021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	
		2021年3月31日	2020年3月31日	2021年3月31日	2020年3月31日
1	上方パラレルシフト	32,585	18,160	△3,572	△6,739
2	下方パラレルシフト	19,198	9,033	7,549	7,746
3	スティープ化	19,249	11,692		
4	フラット化	13,648	12,378		
5	短期金利上昇	15,791	10,016		
6	短期金利低下	759	5,882		
7	最大値	32,585	18,160	7,549	7,746
		ホ		へ	
		2021年3月31日		2020年3月31日	
8	Tier1資本の額	550,751		501,939	

## (27) CCyB1

(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

(単位：百万円、%)

2021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	1.00%	6,552		
小計		6,552		
合計		3,597,238	0.00%	0