

## 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)

	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	
当社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

(単位：百万円)

	2022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	
当社のエクスポージャー	10,139,760	5,515,041	2,098,580	106,919
標準的手法	3,326	—	—	0
内部格付手法	10,136,433	5,515,041	2,098,580	106,918
連結子会社のエクスポージャー	56,708	1,569	506	2,414
標準的手法	50,569	305	—	1,163
内部格付手法	6,139	1,263	506	1,251
合計	10,196,469	5,516,610	2,099,086	109,333

(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)

	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

(単位：百万円)

	2022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	10,052,070	5,491,855	2,033,552	108,170
岡山県	2,337,424	2,281,044	45,381	52,775
広島県	962,518	933,356	24,846	20,461
香川県	318,829	304,669	12,240	16,564
兵庫県	310,198	295,032	14,906	8,283
その他	6,123,098	1,677,752	1,936,176	10,084
国外	90,502	24,449	65,534	—
合計	10,142,573	5,516,304	2,099,086	108,170

(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)

	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

(単位：百万円)

	2022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	913,145	784,854	47,989	23,393
農業	12,106	11,449	653	1,563
林業	505	505	—	45
漁業	2,468	2,318	150	180
鉱業・採石業・砂利採取業	2,611	2,553	50	282
建設業	190,592	164,990	16,642	6,643
電気・ガス・熱供給・水道業	319,959	302,549	14,826	1,379
情報通信業	23,581	15,123	1,759	1,012
運輸・郵便業	505,336	447,843	50,014	5,521
卸売業	345,421	311,655	26,982	13,380
小売業	291,734	279,666	9,284	11,625
金融・保険業	2,887,320	445,831	138,154	1,599
不動産業	566,710	558,442	4,619	5,935
物品賃貸業	204,597	190,631	12,394	2,845
各種サービス業	359,544	338,979	8,542	19,918
国・地方公共団体	2,041,973	587,450	1,454,448	—
個人	1,015,650	1,008,930	—	11,556
その他	459,311	62,528	312,572	1,287
合計	10,142,573	5,516,304	2,099,086	108,170

## (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。

## (エ) 残存期間別

(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

(単位：百万円)

	2022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	1,588,627	937,271	195,713	37,116
1年超3年以下	1,111,919	816,073	288,643	10,612
3年超5年以下	1,090,034	861,494	224,717	9,848
5年超7年以下	768,584	527,351	193,672	7,359
7年超	3,559,719	2,363,373	1,196,339	32,623
期間の定めのないもの	2,023,688	10,739	—	10,609
合計	10,142,573	5,516,304	2,099,086	108,170

## (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。

- 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)

	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	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

	2022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	105,250	37,796	46,505	20,948	24,104	1,233
国内	105,250	37,796	46,505	20,948	24,104	1,233
岡山県	51,957	18,939	23,833	9,183	8,491	877
広島県	20,320	6,467	9,367	4,486	5,851	355
香川県	16,483	8,116	6,732	1,634	2,859	—
兵庫県	8,277	2,294	2,136	3,846	3,085	—
その他	8,211	1,978	4,435	1,798	3,815	—
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」の期末残高については、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)

業種別計	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	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

業種別計	2022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	105,250	37,796	46,505	20,948	24,104	1,233
製造業	23,386	9,860	11,676	1,849	4,046	277
農業	1,563	4	1,354	204	607	—
林業	45	38	—	7	4	—
漁業	180	180	—	—	5	—
鉱業・採石業・砂利採取業	282	282	—	—	8	—
建設業	6,642	2,183	3,839	618	1,138	—
電気・ガス・熱供給・水道業	1,379	—	111	1,267	1,300	—
情報通信業	1,012	157	166	689	706	—
運輸・郵便業	5,521	1,422	2,938	1,159	1,554	—
卸売業	13,381	6,720	4,979	1,680	2,865	816
小売業	11,612	5,190	4,313	2,107	3,083	41
金融・保険業	1,013	1,013	—	—	29	—
不動産業	5,936	2,569	3,051	315	742	—
物品賃貸業	2,845	20	2,787	37	535	—
各種サービス業	19,885	7,365	6,738	5,781	5,848	80
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	10,562	786	4,546	5,229	532	18
その他	—	—	—	—	1,095	—

## (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) 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 2021年3月31日	期末残高 2022年3月31日
延滞なし	9,032,551	10,065,345
1ヵ月未満	4,378	4,713
1ヵ月以上2ヵ月未満	3,479	2,680
2ヵ月以上3ヵ月未満	457	344
3ヵ月以上	2,316	2,035
合計	9,043,183	10,075,119

(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. 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 2021年3月31日	期末残高 2022年3月31日
引当金の額を増加させたものの額	40,732	36,861
上記以外のものの額	—	—
合計	40,732	36,861

## 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)

	2021年3月31日	2022年3月31日
ルックスルー方式	167,796	158,958
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	19
合計	167,816	158,977

#### 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	
		2022年3月31日	2021年3月31日	2022年3月31日	2021年3月31日
1	信用リスク	2,707,670	2,772,751	229,224	234,741
2	うち、標準的手法適用分	35,079	33,679	2,806	2,694
3	うち、内部格付手法適用分	2,627,329	2,691,899	222,797	228,273
	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	45,261	47,171	3,620	3,773
4	カウンターパーティ信用リスク	73,550	79,664	6,048	6,514
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	16,463	17,894	1,396	1,517
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	36,290	45,514	2,903	3,641
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	2,901	4,668	232	373
	その他	17,894	11,586	1,517	982
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	448,854	496,253	38,062	42,082
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)	308,725	328,181	26,179	27,829
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%)	248	252	19	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	116,460	99,643	9,316	7,971
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	116,460	99,643	9,316	7,971
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	155,802	153,043	12,464	12,243
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	155,802	153,043	12,464	12,243
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	11,522	12,381	971	1,045
	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	3,822,835	3,942,171	322,289	332,448

2021年3月31日						
L11：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（ニ欄 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	—	—	—	—
<b>資産合計</b>	<b>9,153,162</b>	<b>8,871,742</b>	<b>762,130</b>	<b>198,550</b>	<b>—</b>	<b>68,114</b>
<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
<b>負債合計</b>	<b>8,590,965</b>	<b>43,716</b>	<b>302,387</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>8,244,860</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

(単位：百万円)

2022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	各項目に対応する帳簿価額					ト 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
		ハ	ニ	ホ	ヘ		
		信用リスク（ニ欄 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		
<b>資産</b>							
現金預け金	1,757,165	1,757,165	—	—	—	—	
コールローン	446,381	446,381	—	—	—	—	
購入金銭債権	20,532	15,525	—	5,007	—	—	
商品有価証券	2,834	2,834	—	—	—	—	
金銭の信託	27,600	27,600	—	—	—	—	
有価証券	2,505,722	2,446,554	1,754,786	59,167	—	—	
貸出金	5,259,190	5,068,877	—	190,312	—	—	
外国為替	6,282	6,282	—	—	—	—	
リース債権及びリース投資資産	25,403	25,403	—	—	—	—	
その他資産	139,182	67,166	17,825	607	—	55,016	
有形固定資産	36,855	36,855	—	—	—	—	
無形固定資産	1,484	—	—	—	—	1,484	
繰延税金資産	827	827	—	—	—	—	
支払承諾見返	30,918	30,918	—	—	—	—	
貸倒引当金	△52,172	△52,172	—	—	—	—	
<b>資産合計</b>	<b>10,208,209</b>	<b>9,880,223</b>	<b>1,772,612</b>	<b>255,093</b>	<b>—</b>	<b>56,501</b>	
<b>負債</b>							
預金	7,650,506	46,782	—	—	—	7,603,723	
譲渡性預金	211,167	—	—	—	—	211,167	
コールマネー	110,709	—	—	—	—	110,709	
売現先勘定	191,006	—	191,006	—	—	—	
コマーシャル・ペーパー	55,017	—	—	—	—	55,017	
債券貸借取引受入担保金	588,355	—	588,355	—	—	—	
借入金	674,134	—	—	—	—	674,134	
外国為替	625	—	—	—	—	625	
社債	10,000	—	—	—	—	10,000	
信託勘定借	6,935	—	—	—	—	6,935	
その他負債	122,071	—	—	—	—	122,071	
賞与引当金	1,505	—	—	—	—	1,505	
退職給付に係る負債	1,804	—	—	—	—	1,804	
役員退職慰労引当金	46	—	—	—	—	46	
睡眠預金払戻損失引当金	60	—	—	—	—	60	
ポイント引当金	108	—	—	—	—	108	
特別法上の引当金	7	—	—	—	—	7	
繰延税金負債	813	—	—	—	—	813	
支払承諾	30,918	—	—	—	—	30,918	
<b>負債合計</b>	<b>9,655,795</b>	<b>46,782</b>	<b>779,362</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>8,829,650</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

2021年3月31日						
L12：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（ハ欄及びニ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	ネットィ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

(単位：百万円)

2022年3月31日						
L12：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（ハ欄及びニ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	11,907,930	9,880,223	1,772,612	255,093	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	826,145	46,782	779,362	—	—
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	11,081,785	9,833,440	993,250	255,093	—
4	オフ・バランスシートの額	974,452	165,982	808,469	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットィ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	51,463	51,463	—	—	—
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	257,069	257,069	—	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	12,364,770	10,307,956	1,801,720	255,093	—

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)

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+ローハ)
	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)

2022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+ローハ)
	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	105,311	5,218,690	48,590	5,275,410
2	有価証券（うち負債性のもの）	991	2,098,095	—	2,099,086
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	2,697	2,266,643	3,457	2,265,883
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	109,000	9,583,428	52,048	9,640,380
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	134	30,784	124	30,794
6	コミットメント等	460	312,265	—	312,726
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	595	343,050	124	343,521
	合計				
8	合計（4+7）	109,595	9,926,479	52,172	9,983,902

(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)

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）

(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)

2022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	105,294
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）

(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)

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	4,230,222	961,479	635,665	333,123	—
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）	7,542,311	1,034,515	636,033	405,791	—
5	うちデフォルトしたもの	49,951	34,820	15,851	19,892	—

(単位：百万円)

2022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	4,302,871	972,539	634,723	345,775	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,047,124	51,961	—	51,961	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	2,265,006	876	876	—	—
4	合計（1+2+3）	8,615,003	1,025,377	635,599	397,737	—
5	うちデフォルトしたもの	43,793	41,626	19,549	23,213	—

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
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額			
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

(単位：百万円、%)

2022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
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額			
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	11	—	11	—	—	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	1	—	1	—	0	20.00
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	4,736	—	4,736	—	947	20.00
12	法人等向け	23,048	—	23,048	—	23,048	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	13,195	—	13,195	—	9,896	74.99
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	666	—	666	—	666	100.00
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	454	—	454	—	520	114.44
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	42,115	—	42,115	—	35,079	83.29

(8) CR5

(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	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）										
資産クラス		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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

(単位：百万円)

2022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	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）										
資産クラス		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	11	—	—	—	—	—	—	—	—	—	11
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	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	1
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	4,736	—	—	—	—	—	—	—	4,736
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	23,048	—	—	—	23,048
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	13,195	—	—	—	—	13,195
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	666	—	—	—	666
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	—	—	—	0	—	323	131	—	—	454
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	11	—	4,738	—	0	13,195	24,038	131	—	—	42,115

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	—	—	—	172	0.19	0.3
3	0.25以上0.50未満	303,885	103,701	0.09	310,338	0.45	1.4
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	442	0.62	0.4
5	0.75以上2.50未満	449,393	86,554	0.09	404,239	1.47	4.1
6	2.50以上10.00未満	62,176	10,673	0.18	58,176	4.92	0.4
7	10.00以上100.00未満	25,102	898	0.56	23,301	14.96	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	2,115,927	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	1.75	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	—	—	2,337	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	—	—	829,548	1.96	52.7

(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）区別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー（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	64.88	3.5	44	25.80	0	
3	0.25以上0.50未満	43.90	2.9	219,133	70.61	621	
4	0.50以上0.75未満	66.01	3.3	236	53.43	1	
5	0.75以上2.50未満	43.83	3.3	461,341	114.12	2,618	
6	2.50以上10.00未満	43.92	2.8	87,066	149.65	1,256	
7	10.00以上100.00未満	43.33	2.0	49,085	210.65	1,495	
8	100.00（デフォルト）	43.89	2.4	—	—	3,437	
9	小計	45.20	3.0	1,188,115	56.15	9,880	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	40.77	4.8	818	123.85	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	15.72		4,287	3.73	18	
47	0.15以上0.25未満	15.72		11,019	5.80	53	
48	0.25以上0.50未満	15.72		1,452	9.13	8	
49	0.50以上0.75未満	15.72		41,907	15.17	295	
50	0.75以上2.50未満	15.93		51,264	23.34	452	
51	2.50以上10.00未満	15.72		1,046	44.77	14	
52	10.00以上100.00未満	17.85		273	78.74	36	
53	100.00（デフォルト）	17.14		8,210	75.93	1,196	
54	小計	15.80		119,462	14.40	2,074	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	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	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	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	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	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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	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）		43.01	2.8	2,449,165	28.82	47,701	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。

(単位：百万円、%、千件、年)

2022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	1,223,694	418,832	0.12	1,339,076	0.07	1.4
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	5,490	0.15	0.8
3	0.25以上0.50未満	291,344	105,118	0.06	301,522	0.44	1.7
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	469	0.61	0.4
5	0.75以上2.50未満	501,155	92,408	0.14	437,411	1.41	3.9
6	2.50以上10.00未満	55,608	7,994	0.28	49,395	5.06	1.0
7	10.00以上100.00未満	15,189	1,137	0.49	14,322	15.05	0.1
8	100.00（デフォルト）	11,697	1,415	0.05	8,077	100.00	0.0
9	小計	2,098,690	626,908	0.12	2,155,766	0.98	9.4
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	247,761	142,422	0.02	238,284	0.10	3.1
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	1,278	0.15	0.0
21	0.25以上0.50未満	256,581	57,364	0.05	230,264	0.44	2.7
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	19	0.64	0.0
23	0.75以上2.50未満	467,501	35,367	0.08	426,633	1.44	3.8
24	2.50以上10.00未満	96,785	8,585	0.05	68,711	5.18	1.1
25	10.00以上100.00未満	27,872	1,835	0.04	21,608	14.88	0.2
26	100.00（デフォルト）	69,646	2,292	0.02	55,448	100.00	0.5
27	小計	1,166,147	247,868	0.04	1,042,249	6.68	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	4,162,581	120,837	0.00	4,355,770	0.00	9.9
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	38	0.19	0.0
30	0.25以上0.50未満	22	—	—	31	0.39	0.0
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	—	—	—	419	1.82	0.0
33	2.50以上10.00未満	2,769	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
36	小計	4,165,373	120,837	0.00	4,356,259	0.00	10.0
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	783,799	5,000	0.07	784,174	0.04	0.0
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
39	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
41	0.75以上2.50未満	3	—	—	3	1.70	0.0
42	2.50以上10.00未満	2,330	—	—	2,330	4.76	0.0
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
45	小計	786,133	5,000	0.07	786,508	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	181,349	—	—	181,115	0.11	11.2
47	0.15以上0.25未満	132,378	—	—	132,248	0.18	6.5
48	0.25以上0.50未満	25,139	—	—	25,135	0.34	0.9
49	0.50以上0.75未満	296,989	—	—	296,697	0.60	20.2
50	0.75以上2.50未満	227,900	—	—	227,873	1.40	13.4
51	2.50以上10.00未満	3,039	—	—	1,834	8.36	0.3
52	10.00以上100.00未満	381	—	—	381	55.73	0.0
53	100.00（デフォルト）	10,716	—	—	10,522	100.00	0.9
54	小計	877,895	—	—	875,810	1.87	53.7

(単位：百万円、%、千件、年)

2022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	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー（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	45.91	2.9	362,201	27.04	431	
2	0.15以上0.25未満	67.16	1.0	1,276	23.25	5	
3	0.25以上0.50未満	43.82	3.1	216,679	71.86	589	
4	0.50以上0.75未満	65.46	3.3	247	52.81	1	
5	0.75以上2.50未満	43.65	3.4	496,416	113.48	2,702	
6	2.50以上10.00未満	44.41	3.6	79,205	160.34	1,110	
7	10.00以上100.00未満	43.80	1.6	29,517	206.09	937	
8	100.00（デフォルト）	43.22	2.0	—	—	3,491	
9	小計	45.16	3.0	1,185,544	54.99	9,271	12,350
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	43.44	2.9	65,130	27.33	107	
20	0.15以上0.25未満	65.86	1.1	285	22.30	1	
21	0.25以上0.50未満	42.71	3.2	137,867	59.87	438	
22	0.50以上0.75未満	67.19	3.1	10	55.33	0	
23	0.75以上2.50未満	40.26	4.3	393,349	92.19	2,481	
24	2.50以上10.00未満	41.88	3.6	83,501	121.52	1,491	
25	10.00以上100.00未満	40.79	3.0	36,403	168.46	1,311	
26	100.00（デフォルト）	43.13	2.3	—	—	23,915	
27	小計	41.83	3.6	716,547	68.75	29,749	21,458
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	45.46	2.9	53,640	1.23	84	
29	0.15以上0.25未満	72.87	5.0	11	29.34	0	
30	0.25以上0.50未満	51.42	2.1	13	44.39	0	
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
32	0.75以上2.50未満	39.07	4.5	482	115.06	2	
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	45.46	2.9	54,148	1.24	87	3,855
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	1.4	114,358	14.58	158	
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
39	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
41	0.75以上2.50未満	45.00	5.0	6	177.20	0	
42	2.50以上10.00未満	45.00	1.1	3,059	131.28	49	
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
45	小計	45.00	1.4	117,424	14.92	208	1,275
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	14.45		6,814	3.76	29	
47	0.15以上0.25未満	14.45		7,296	5.51	35	
48	0.25以上0.50未満	14.45		2,183	8.68	12	
49	0.50以上0.75未満	14.45		37,944	12.78	257	
50	0.75以上2.50未満	14.61		51,360	22.53	471	
51	2.50以上10.00未満	14.45		1,116	60.86	22	
52	10.00以上100.00未満	16.64		284	74.50	36	
53	100.00（デフォルト）	15.88		7,470	70.99	1,073	
54	小計	14.51		114,470	13.07	1,939	4,944

(単位：百万円、%、千件、年)

2022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	1,588	166,000	0.38	65,075	0.09	236.4
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	12,688	19,134	0.28	17,649	1.31	83.1
60	2.50以上10.00未満	12,189	3,908	0.23	12,332	4.90	38.5
61	10.00以上100.00未満	136	45	0.00	121	47.46	0.6
62	100.00（デフォルト）	1,334	423	0.35	1,321	100.00	2.3
63	小計	27,937	189,512	0.36	96,501	2.36	361.1
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	5,328	342,264	0.00	5,328	0.02	239.8
65	0.15以上0.25未満	35,089	6,761	0.01	13,626	0.16	2.5
66	0.25以上0.50未満	54,431	1,270	0.01	43,254	0.43	18.8
67	0.50以上0.75未満	39,271	507	0.00	27,631	0.72	2.5
68	0.75以上2.50未満	46,558	162	0.00	36,876	1.79	11.7
69	2.50以上10.00未満	30,064	186	0.01	13,571	3.64	5.0
70	10.00以上100.00未満	9,005	82	0.00	4,306	13.68	0.6
71	100.00（デフォルト）	10,767	335	0.00	6,560	100.00	1.6
72	小計	230,517	351,570	0.00	151,155	5.76	282.8
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	75,680	—	—	75,680	0.07	0.1
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
75	0.25以上0.50未満	3,802	—	—	3,802	0.44	0.0
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
77	0.75以上2.50未満	1,368	—	—	1,368	1.52	0.0
78	2.50以上10.00未満	81	—	—	81	4.76	0.0
79	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	14.88	0.0
80	100.00（デフォルト）	6	—	—	6	100.00	0.0
81	小計	80,938	—	—	80,938	0.13	0.1
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	5,263	31,998	0.00	5,263	0.09	0.0
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
84	0.25以上0.50未満	1,183	5,576	0.00	1,183	0.44	0.0
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
86	0.75以上2.50未満	309	3,319	0.00	309	1.52	0.0
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
88	10.00以上100.00未満	18	—	—	18	14.88	0.0
89	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
90	小計	6,775	40,894	0.00	6,775	0.26	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）		9,440,408	1,582,590	0.10	9,551,965	1.24	729.5

(単位：百万円、%、千件、年)

2022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	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
適格リボルピ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	73.83		2,837	4.36	47	
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	82.33		6,786	38.45	191	
60	2.50以上10.00未満	80.45		11,581	93.90	472	
61	10.00以上100.00未満	79.12		273	225.00	46	
62	100.00（デフォルト）	84.63		1,564	118.36	993	
63	小計	76.38		23,043	23.87	1,751	975
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	46.17		2,185	16.03	10	
66	0.25以上0.50未満	63.06		18,179	42.02	119	
67	0.50以上0.75未満	44.08		10,696	38.71	88	
68	0.75以上2.50未満	58.09		26,709	72.43	381	
69	2.50以上10.00未満	62.03		12,024	88.59	308	
70	10.00以上100.00未満	54.04		4,170	96.83	312	
71	100.00（デフォルト）	55.09		9,689	147.69	3,105	
72	小計	53.94		83,655	55.34	4,326	2,095
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	80,700	106.63	43	
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
75	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	7,107	186.91	15	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	3,900	285.12	18	
78	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	280	346.07	3	
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	92,062	113.74	86	
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	45.00	1.0	884	16.80	2	
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
84	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	577	48.82	2	
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
86	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	235	75.87	2	
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
88	10.00以上100.00未満	45.00	1.0	29	161.07	1	
89	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
90	小計	45.00	1.0	1,727	25.49	7	3
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）		42.94	2.5	2,388,624	25.00	47,429	46,958

(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)

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。

(単位：百万円)

2022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	3,236,208
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。

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						
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+	Caal	—	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）	—	—	—	—	—

(単位：％、件)

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								
イ ポートフォリオ	ロ PD区分	ニ 加重平均PD (EAD加重)	ホ 相加平均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	—	—	0.05
	0.10以上0.25未満	0.14	0.14	1,329	1,409	2	—	0.04
	0.25以上0.50未満	0.45	0.45	2,262	2,197	19	—	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	—	1.11
	2.00以上5.00未満	4.65	4.65	696	795	32	—	3.86
	5.00以上10.00未満	9.55	9.59	120	131	15	—	7.50
	10.00以上100.00未満	14.82	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	—	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	—	0.07
	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	—	0.22
	0.75以上2.50未満	1.27	1.66	14,425	13,616	53	—	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	—	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	—	0.06
	0.25以上0.50未満	0.38	0.38	1,608	1,512	5	—	0.22
	0.50以上0.75未満	0.74	0.74	3,112	3,133	9	—	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）。

2022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+	Caal	—	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）	—	—	—	—	—

(単位：％、件)

2022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	ニ 加重平均PD (EAD加重)	ホ 相加平均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	886	906	—	—	0.05
	0.10以上0.25未満	0.14	0.14	1,409	1,425	1	—	0.05
	0.25以上0.50未満	0.44	0.44	2,197	2,176	6	—	0.40
	0.50以上1.50未満	1.21	1.22	1,936	1,911	18	1	0.93
	1.50以上2.00未満	1.69	1.70	1,579	1,511	20	—	1.20
	2.00以上5.00未満	4.76	4.76	795	790	51	—	4.51
	5.00以上10.00未満	9.42	9.48	131	124	10	—	8.12
	10.00以上100.00未満	14.95	14.88	232	206	38	4	15.75
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	367,920	362,219	208	12	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	1.31	1.41	56,743	55,004	619	24	1.16
	2.50以上10.00未満	4.90	5.22	25,709	26,400	1,041	27	4.12
	10.00以上100.00未満	47.46	42.43	477	457	192	1	37.25
	100.00（デフォルト）	100.00	100.00	1,722	1,801	—	—	100.00
居住用不動産	0.00以上0.15未満	0.11	0.12	12,191	11,585	10	2	0.07
	0.15以上0.25未満	0.18	0.18	6,894	6,535	3	—	0.05
	0.25以上0.50未満	0.34	0.34	505	771	3	1	0.37
	0.50以上0.75未満	0.60	0.60	20,264	21,074	22	—	0.20
	0.75以上2.50未満	1.40	1.70	13,616	14,363	47	—	0.42
	2.50以上10.00未満	8.36	8.06	797	632	—	—	0.20
	10.00以上100.00未満	55.73	61.32	37	37	14	—	54.57
	100.00（デフォルト）	100.00	100.00	1,091	1,067	—	—	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	0.15	2,822	2,969	—	—	0.05
	0.25以上0.50未満	0.37	0.37	1,512	1,582	1	—	0.19
	0.50以上0.75未満	0.72	0.72	3,133	3,132	11	—	0.37
	0.75以上2.50未満	1.91	1.47	2,369	2,120	22	1	1.17
	2.50以上10.00未満	3.45	3.85	1,102	907	30	1	2.69
	10.00以上100.00未満	13.46	32.25	975	887	69	—	21.61
	100.00（デフォルト）	100.00	100.00	728	699	—	—	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	19,555	20,602	77	22	0.46
	0.50以上0.75未満	0.72	—	—	—	—	—	—
	0.75以上2.50未満	1.72	1.74	11,920	13,155	233	28	1.37
	2.50以上10.00未満	3.75	3.75	5,762	6,851	214	21	3.61
	10.00以上100.00未満	58.41	77.94	175	149	103	55	75.31
	100.00（デフォルト）	100.00	100.00	955	794	—	—	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①13.13％、②37.10％、③6.54％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											
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	—	50.00%	—	—	—	20	20	10	—
	2.5年以上	173,692	41,732	70.00%	173,697	7,410	—	23,950	205,058	143,541	820
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	6,857	90.00%	21,011	34,625	—	12,983	68,620	61,758	548
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	49,306	—	198,634	67,248	—	48,586	314,470	242,734	6,217
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%						—	—	

(単位：百万円、%)

2022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	1,979	385	50.00%	1,033	—	—	1,234	2,267	1,133	—
	2.5年以上	196,954	30,878	70.00%	177,470	12,013	—	30,697	220,180	154,126	880
良（Good）	2.5年未満	5,188	—	70.00%	33	2,245	—	2,908	5,188	3,631	20
	2.5年以上	59,560	2,287	90.00%	14,449	32,820	—	14,006	61,276	55,148	490
可（Satisfactory）		14,631	558	115.00%	—	14,189	—	860	15,050	17,307	421
弱い（Weak）		2,942	—	250.00%	—	—	—	2,942	2,942	7,356	235
デフォルト（Default）		3,707	—	0.00%	1,264	2,443	—	—	3,707	—	1,853
合計		284,964	34,108	—	194,251	63,711	—	52,649	310,613	238,705	3,902
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	145,124	—	300.00%		145,124	435,374					
簡易手法－非上場株式	538	3,775	400.00%		3,370	13,480					
内部モデル手法	—	—	—		—	—					
合計	145,663	3,775	—		148,494	448,854					
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)

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

(単位：百万円)

2022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	11,237	34,221			45,458	16,463
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					1,763,635	17,894
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						34,358

## (15) CCR2

(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

(単位：百万円)

2022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	45,458	36,290
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	45,458	36,290

## (16) CCR3

該当事項はありません。

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

(単位：百万円、%、千件、年)

2022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	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD（信用 リスク削減 効果勘案後）	平均PD	取引相手方 の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)
事業法人向けエクスポージャー（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	50,792	0.13	0.0	0.90	0.1	287	0.00
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,118	0.44	0.0	45.00	3.6	883	0.79
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,681	1.30	0.0	45.00	2.6	1,716	1.02
6	2.50以上10.00未満	98	8.09	0.0	45.00	3.1	182	1.85
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	17	100.00	0.0	45.00	3.2	—	0.00
9	小計	53,709	0.22	0.0	3.29	0.2	3,070	0.05
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	441,370	0.13	0.0	0.32	0.0	658	0.00
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	1,424	0.44	0.0	45.00	1.8	718	0.50
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	579	1.33	0.0	45.00	2.4	509	0.87
15	2.50以上10.00未満	147	4.76	0.0	45.00	1.7	155	1.05
16	10.00以上100.00未満	1	14.88	0.0	45.00	1.0	3	1.67
17	100.00（デフォルト）	0	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00
18	小計	443,523	0.14	0.1	0.53	0.0	2,044	0.00
ソブリン向けエクスポージャー								
19	0.00以上0.15未満	964,069	0.00	0.0	45.00	5.0	24	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	964,069	0.00	0.0	45.00	5.0	24	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	225,131	0.03	0.0	8.75	0.7	10,531	0.04
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	116,002	1.70	0.0	3.48	0.3	14,034	0.12
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	341,133	0.59	0.0	6.96	0.5	24,565	0.07
合計（全てのポートフォリオ）		1,802,436	0.15	0.1	25.61	2.8	29,705	0.01

(18) CCR5

(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

(単位：百万円)

2022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）	—	—	—	—	535,737	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	240,565	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	537,772
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	242,962
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	13,491
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	776,303	794,226

## (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)

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	事前拋出された清算基金	1,006	4,668
10	未拋出の清算基金	—	—
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	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

(単位：百万円)

2022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)		2,901
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	事前拋出された清算基金	1,002	2,901
10	未拋出の清算基金	—	—
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	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

## (22) SEC1

(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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

2022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）	—	—	—	—	—	—	65,221	—	65,221
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	65,117	—	65,117
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	—	—	—	—	—	—	104	—	104
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	189,872	—	189,872
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	185,960	—	185,960
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	—	—	—	—	—	—	3,911	—	3,911
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。

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	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	—	—	—	—	—	—	—	—	

(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		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)

2022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）						
			証券化	裏付けとなる リテール		ホールセール	再証券化		シニア
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	179,254	179,254	179,254	60,153	119,101	—	—	—
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	4,038	4,038	4,038	4,038	—	—	—	—
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	3,084	3,084	3,084	1,029	2,055	—	—	—
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	68,715	68,715	68,715	—	68,715	—	—	—
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	255,093	255,093	255,093	65,221	189,872	—	—	—
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	116,460	116,460	116,460	14,403	102,057	—	—	—
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	9,316	9,316	9,316	1,152	8,164	—	—	—
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)

2022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	
		2022年3月31日	2021年3月31日	2022年3月31日	2021年3月31日
1	上方平行シフト	38,303	32,585	△2,308	△3,572
2	下方平行シフト	12,804	19,198	10,072	7,549
3	スティープ化	22,281	19,249		
4	フラット化	9,307	13,648		
5	短期金利上昇	13,802	15,791		
6	短期金利低下	0	759		
7	最大値	38,303	32,585	10,072	7,549
		ホ		ヘ	
		2022年3月31日		2021年3月31日	
8	Tier1資本の額	546,783		550,909	

## (27) CCyB1

(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		3,580,630	0.00%	—

(単位：百万円、%)

2022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%	8,982		
小計		8,982		
合計		3,445,094	0.00%	—