

定量的な開示事項

1. その他金融機関等(自己資本比率告示第8条第8項第1号に規定するその他金融機関等をいう。)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および所要自己資本を下回った額の総額

該当ありません。

2. 信用リスクに関する事項

(1) エクスポージャーの区分ごとの期末残高およびそれらの主な種類別の内訳

連結

(単位 百万円)

	2021年3月期				2020年3月期			
	合計	貸出金等(貸出金、コミットメント、その他のデリバティブ以外のオフバランス取引)	債券	株式等	合計	貸出金等(貸出金、コミットメント、その他のデリバティブ以外のオフバランス取引)	債券	株式等
国内	8,229,089	7,028,486	847,746	352,856	6,671,914	5,691,784	772,503	207,626
海外	219,994	35,040	183,386	1,567	158,219	37,514	120,705	0
適用除外子会社分	33,144	33,144	—	—	36,144	36,144	—	—
地域別合計	8,482,228	7,096,672	1,031,133	354,423	6,866,279	5,765,443	893,208	207,626
製造業	1,316,360	962,404	46,566	307,389	1,112,692	884,554	53,744	174,393
農業、林業	7,872	7,821	50	1	7,607	7,506	99	1
漁業	693	693	—	—	607	607	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	19,505	18,936	260	308	20,606	20,085	330	189
建設業	187,733	179,865	6,006	1,860	163,890	156,530	6,405	953
電気・ガス・熱供給・水道業	98,246	91,450	3,928	2,866	74,720	69,040	3,950	1,729
情報通信業	52,391	38,715	8,933	4,742	54,335	45,872	7,366	1,096
運輸業、郵便業	223,050	212,665	3,155	7,230	193,714	181,818	5,082	6,813
卸売業、小売業	684,504	650,877	21,659	11,967	633,415	608,595	17,486	7,334
金融業、保険業	2,332,271	2,141,166	183,181	7,923	1,283,173	1,068,611	210,022	4,538
不動産業、物品賃貸業	697,677	668,402	21,669	7,606	691,046	659,838	23,247	7,960
その他サービス業	542,856	382,773	157,555	2,527	436,866	344,678	89,573	2,615
地方公共団体	1,185,661	607,495	578,166	—	1,081,821	605,922	475,899	—
その他	1,100,258	1,100,258	—	—	1,075,634	1,075,634	—	—
適用除外子会社分	33,144	33,144	—	—	36,144	36,144	—	—
業種別合計	8,482,228	7,096,672	1,031,133	354,423	6,866,279	5,765,443	893,208	207,626
1年以下	1,559,859	1,477,834	82,025	—	1,547,253	1,422,709	124,544	—
1年超2年以下	310,989	244,058	66,931	—	295,804	210,032	85,772	—
2年超3年以下	318,733	261,077	57,655	—	331,678	260,624	71,054	—
3年超4年以下	294,236	249,850	44,386	—	299,797	243,342	56,455	—
4年超5年以下	5,610,841	4,830,706	780,134	—	4,147,972	3,592,589	555,382	—
期間の定めなし	354,423	—	—	354,423	207,626	—	—	207,626
適用除外子会社分	33,144	33,144	—	—	36,144	36,144	—	—
残存期間別合計	8,482,228	7,096,672	1,031,133	354,423	6,866,279	5,765,443	893,208	207,626

(注1)「2. 信用リスクに関する事項」は、別紙様式OV1「リスク・アセットの概要(連結)」における「1. 信用リスク」に関するエクスポージャーを対象として作成しております(与信のない資産を除く)。

(注2) 残存期間は決算日から契約上の最終期日までの期間ですが、信用リスク・アセット算出上は残存期間5年超の場合は一律5年とみなして算出しているため、残存期間5年超のエクスポージャーは一律5年として区分しております。

(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(平成10年金融再生委員会規則第2号)における破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権又は要管理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および当該エクスポージャーに係る償却額並びにこれらの区分ごとの内訳

連結

(単位 百万円)

	2021年3月期			2020年3月期		
	期末残高	引当金	償却額	期末残高	引当金	償却額
国内	92,654	24,548	2,236	69,878	19,009	1,343
海外	—	68	—	—	—	—
適用除外子会社分	511	460	4	61	365	2
地域別合計	93,165	25,077	2,240	69,940	19,375	1,346
製造業	22,689	4,099	1,081	18,409	4,938	409
農業、林業	761	89	—	29	1	—
漁業	1	0	—	1	0	—
鉱業、採石業、砂利採取業	1,776	1,156	—	1,376	826	—
建設業	3,420	307	1	3,910	298	12
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	126	—	—	—
情報通信業	194	13	—	478	271	—
運輸業、郵便業	2,287	678	203	1,244	600	84
卸売業、小売業	28,748	7,106	325	22,149	5,359	640
金融業、保険業	108	—	253	109	—	86
不動産業、物品賃貸業	9,008	2,998	—	5,508	997	45
その他サービス業	20,380	7,117	198	13,172	4,657	6
地方公共団体	—	—	—	—	—	—
その他	3,276	1,049	45	3,488	1,056	56
適用除外子会社分	511	460	4	61	365	2
業種別合計	93,165	25,077	2,240	69,940	19,375	1,346

(3) 延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

連結

(単位 百万円)

	2021年3月期	2020年3月期
1ヵ月未満	43	59
1ヵ月以上2ヵ月未満	892	788
2ヵ月以上3ヵ月未満	84	104
3ヵ月以上	587	207
合計	1,607	1,159

(注) 貸出金の延滞債務者が有する他の信用リスク・エクスポージャーの期末残高を含めて集計しております。
 なお、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における危険債権、破産更生債権及びこれらに準ずる債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高は含めておりません。

(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およびそれ以外のものの額

連結

(単位 百万円)

	2021年3月期	2020年3月期
引当金の額を増加させたものの額	25,563	16,000
上記以外のものの額	—	—
合計	25,563	16,000

(注) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則における要管理債権のうち、貸出条件緩和債権に該当するエクスポージャーの期末残高を集計しております。

3. 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

連結		(単位 百万円)	
		2021年3月期	2020年3月期
ルックスルー方式	(告示第167条第2項)	80,843	91,086
マンドート方式	(告示第167条第7項)	—	—
蓋然性方式RW250%	(告示第167条第10項第1号)	—	—
蓋然性方式RW400%	(告示第167条第10項第2号)	2,047	—
フォールバック方式	(告示第167条第11項)	885	895
合計		83,775	91,982

4.別紙様式による開示事項

OV1：リスク・アセットの概要

連結

(単位 百万円)

国際様式当番号	リスク・アセット	イ		ハ	
		2021年3月期	2020年3月期	2021年3月期	2020年3月期
1	信用リスク	2,285,156	2,045,959	193,435	173,046
2	うち、標準的手法適用分	5,268	5,057	421	404
3	うち、内部格付手法適用分	2,213,163	1,952,133	187,676	165,540
	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	66,724	88,768	5,337	7,101
4	カウンターパーティ信用リスク	38,485	14,172	3,132	1,163
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	8,632	3,897	732	330
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	27,305	7,948	2,184	635
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	12	32	1	2
	その他	2,534	2,292	214	194
7	マーケット・ベース方式にもとづく株式等エクスポージャー	20,418	12,171	1,731	1,032
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)	111,860	104,367	9,481	8,847
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%)	8,190	—	694	—
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%)	11,063	11,199	885	895
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	29,650	29,003	2,372	2,320
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	29,650	29,003	2,372	2,320
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	101,871	101,886	8,149	8,150
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	101,871	101,886	8,149	8,150
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	1,265	1,666	107	141
	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	—	212,254	—	16,980
25	合計	2,607,963	2,532,681	219,989	212,579
	参考:合計(スケーリングファクター勘案後)	2,749,871	2,657,243		

単体

(単位 百万円)

国際様式当番号	リスク・アセット	イ		ハ	
		2021年3月期	2020年3月期	2021年3月期	2020年3月期
1	信用リスク	2,281,621	2,023,869	193,228	171,343
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	2,228,865	1,965,308	189,007	166,658
	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	52,755	58,560	4,220	4,684
4	カウンターパーティ信用リスク	38,485	14,172	3,132	1,163
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	8,632	3,897	732	330
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	27,305	7,948	2,184	635
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	12	32	1	2
	その他	2,534	2,292	214	194
7	マーケット・ベース方式にもとづく株式等エクスポージャー	11,104	3,567	941	302
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)	113,137	106,153	9,589	8,999
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%)	8,190	—	694	—
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%)	11,063	11,199	885	895
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	29,650	29,003	2,372	2,320
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	29,650	29,003	2,372	2,320
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	96,178	95,515	7,694	7,641
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	96,178	95,515	7,694	7,641
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	—	—	—	—
	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	24,249	226,072	1,939	18,085
25	合計	2,613,682	2,509,554	220,477	210,751
	参考:合計(スケーリングファクター勘案後)	2,755,974	2,634,398		

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

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

	イ/ロ 連結貸借対照表計 上額/自己資本比率 規制上の連結範囲に 基づく連結貸借 対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額					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 信用リスク (二欄及びホ欄に 該当する額を除く。)	ニ カウンターパーティ 信用リスク	ホ 証券化エクスポ ージャー(ハ欄に該当 する額を除く。)	ヘ マーケット・リスク	ト	
資産							
現金預け金	2,013,251	2,013,251	—	—	—	—	
コールローン及び買入手形	10,000	10,000	—	—	—	—	
買入金銭債権	4,218	2,168	—	2,049	—	—	
商品有価証券	567	567	—	—	—	—	
金銭の信託	14,476	14,476	—	—	—	—	
有価証券	1,586,506	1,439,885	1,608,453	146,620	—	0	
貸出金	4,001,698	3,989,254	—	—	—	12,444	
外国為替	8,334	8,334	—	—	—	—	
その他資産	98,021	47,781	10,601	—	—	39,638	
有形固定資産	47,667	47,667	—	—	—	—	
建物	14,019	14,019	—	—	—	—	
土地	31,665	31,665	—	—	—	—	
建設仮勘定	—	—	—	—	—	—	
その他の有形固定資産	1,983	1,983	—	—	—	—	
無形固定資産	1,855	△ 12,969	—	—	—	14,825	
ソフトウェア	1,685	△ 11,783	—	—	—	13,468	
その他の無形固定資産	169	△ 1,186	—	—	—	1,356	
退職給付に係る資産	12,969	—	—	—	—	12,969	
繰延税金資産	626	—	—	—	—	626	
支払承諾見返	27,246	27,246	—	—	—	—	
貸倒引当金	△ 33,692	△ 33,692	—	—	—	—	
資産合計	7,793,748	7,553,970	1,619,055	148,670	—	80,505	
負債							
預金	5,398,851	41,035	—	—	—	5,357,815	
譲渡性預金	49,560	—	—	—	—	49,560	
コールマネー及び売渡手形	516,077	—	—	—	—	516,077	
債券貸借取引受入担保金	272,654	—	—	—	—	272,654	
借入金	899,055	—	—	—	—	899,055	
外国為替	303	—	—	—	—	303	
新株予約権付社債	—	—	—	—	—	—	
信託勘定借	166	—	—	—	—	166	
その他負債	53,645	—	10,561	—	—	43,084	
退職給付に係る負債	143	—	—	—	—	143	
役員退職慰労引当金	5	—	—	—	—	5	
睡眠預金払戻損失引当金	267	—	—	—	—	267	
利息返還損失引当金	20	—	—	—	—	20	
偶発損失引当金	156	—	—	—	—	156	
繰延税金負債	74,522	—	—	—	—	74,522	
再評価に係る繰延税金負債	5,602	—	—	—	—	5,602	
支払承諾	27,246	—	—	—	—	27,246	
負債合計	7,298,278	41,035	10,561	—	—	7,246,681	

(注)レポ形式の取引等において有価証券を担保差し入れしている場合、有価証券発行体の信用リスクをハ欄「信用リスク」に、担保差し入れ先の信用リスクをニ欄「カウンターパーティ信用リスク」に重複計上しています。

(2020年3月期)

(単位 百万円)

	イ/ロ 連結貸借対照表計 上額/自己資本比率 規制上の連結範囲に 基づく連結貸借 対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額					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 信用リスク (二欄及びホ欄に 該当する額を除く。)	ニ カウンターパーティ 信用リスク	ホ 証券化エクスポ ージャー(ハ欄に該当 する額を除く。)	ヘ マーケット・リスク	ト	
資産							
現金預け金	934,834	934,834	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	4,679	4,679	—	—	—	—	—
買入金銭債権	3,805	3,752	—	52	—	—	—
商品有価証券	298	298	—	—	—	—	—
金銭の信託	14,424	14,424	—	—	—	—	—
有価証券	1,307,107	1,162,140	847,544	144,967	—	—	0
貸出金	3,859,363	3,844,856	—	—	—	—	14,506
外国為替	7,909	7,909	—	—	—	—	—
その他資産	97,636	58,221	3,193	—	—	—	36,221
有形固定資産							
建物	14,648	14,648	—	—	—	—	—
土地	35,735	35,735	—	—	—	—	—
建設仮勘定	134	134	—	—	—	—	—
その他の有形固定資産	2,325	2,325	—	—	—	—	—
無形固定資産							
ソフトウェア	1,791	—	—	—	—	—	1,791
その他の無形固定資産	169	—	—	—	—	—	169
繰延税金資産	614	—	—	—	—	—	614
支払承諾見返	27,475	27,475	—	—	—	—	—
貸倒引当金	△ 27,952	△ 27,952	—	—	—	—	—
資産合計	6,285,002	6,083,484	850,737	145,019	—	—	53,304
負債							
預金	4,886,433	43,663	—	—	—	—	4,842,770
譲渡性預金	66,683	—	—	—	—	—	66,683
コールマネー及び売渡手形	136,386	—	—	—	—	—	136,386
債券貸借取引受入担保金	235,538	—	—	—	—	—	235,538
借入金	451,079	—	—	—	—	—	451,079
外国為替	40	—	—	—	—	—	40
新株予約権付社債	21,766	—	—	—	—	—	21,766
その他負債	45,988	—	15,107	—	—	—	30,880
退職給付に係る負債	1,841	—	—	—	—	—	1,841
役員退職慰労引当金	5	—	—	—	—	—	5
睡眠預金払戻損失引当金	379	—	—	—	—	—	379
利息返還損失引当金	25	—	—	—	—	—	25
偶発損失引当金	182	—	—	—	—	—	182
繰延税金負債	28,627	—	—	—	—	—	28,627
再評価に係る繰延税金負債	6,747	—	—	—	—	—	6,747
支払承諾	27,475	—	—	—	—	—	27,475
負債合計	5,909,200	43,663	15,107	—	—	—	5,850,429

(注)レポ形式の取引等において有価証券を担保差し入れしている場合、有価証券発行体の信用リスクをハ欄「信用リスク」に、担保差し入れ先の信用リスクをニ欄「カウンターパーティ信用リスク」に重複計上しています。

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

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

	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	7,713,243	7,553,970	1,619,055	148,670	—
2 自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	51,597	41,035	10,561	—	—
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	7,661,646	7,512,934	1,608,494	148,670	—
4 オフ・バランスシートの額	1,750,101	1,750,101	—	—	—
5 保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6 ネットインゴールの相違による差異(項番2に含まれる場合を除く。)	—	—	—	—	—
7 引当て及び償却を勘案することによる差異	42,815	42,815	—	—	—
8 調整項目(プルデンシャル・フィルター)による差異	—	—	—	—	—
9-1 デリバティブ取引による差異	42,591	—	42,591	—	—
9-2 その他	15,576	15,576	—	—	—
10 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	9,512,731	9,321,428	1,651,085	148,670	—

(注) 主な差異の要因は以下の通りです。

- ・貸出金空枠等に対する与信相当額、部分直接償却額およびデリバティブ取引(カレント・エクスポージャー方式)におけるアドオン額を自己資本比率規制上のエクスポージャー額に加算することによる差異
- ・自己資本比率規制上、みなし計算において、投資信託等の総資産額を元と与信相当額を算出することによる差異(貸借対照表は時価総額(純資産額)を計上)

(2020年3月期)

(単位 百万円)

	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	6,231,697	6,083,484	850,737	145,019	—
2 自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	58,771	43,663	15,107	—	—
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	6,172,926	6,039,820	835,630	145,019	—
4 オフ・バランスシートの額	955,336	955,336	—	—	—
5 保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6 ネットインゴールの相違による差異(項番2に含まれる場合を除く。)	—	—	—	—	—
7 引当て及び償却を勘案することによる差異	38,483	38,483	—	—	—
8 調整項目(プルデンシャル・フィルター)による差異	—	—	—	—	—
9-1 デリバティブ取引による差異	35,285	—	35,285	—	—
9-2 その他	16,172	16,172	—	—	—
10 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	7,218,204	7,049,813	870,915	145,019	—

(注) 主な差異の要因は以下の通りです。

- ・貸出金空枠等に対する与信相当額、部分直接償却額およびデリバティブ取引(カレント・エクスポージャー方式)におけるアドオン額を自己資本比率規制上のエクスポージャー額に加算することによる差異
- ・自己資本比率規制上、みなし計算において、投資信託等の総資産額を元と与信相当額を算出することによる差異(貸借対照表は時価総額(純資産額)を計上)

CR1：資産の信用の質

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

項番	イ		ロ	ハ	二
	帳簿価額の総額				
	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		引当金	ネット金額(イ+ロ-ハ)
オン・バランスシートの資産					
1 貸出金	87,938	3,913,867	—	32,483	3,969,322
2 有価証券(うち負債性のもの)	382	1,030,750	—	—	1,031,133
3 その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	530	2,034,917	—	1,089	2,034,359
4 オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	88,851	6,979,535	—	33,572	7,034,814
オフ・バランスシートの資産					
5 支払承諾等	461	30,498	—	119	30,840
6 コミットメント等	625	224,279	—	—	224,904
7 オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	1,087	254,777	—	119	255,745
合計					
8 合計(4+7)	89,938	7,234,313	—	33,692	7,290,560

(注1) CR1からCR10は、OV1 [リスク・アセットの概要(連結)]における「1.信用リスク」に関するエクスポージャーを対象として作成しております(与信のない資産を除く)。

(注2) 項番2[有価証券(うち負債性のもの)]には、国債、地方債、社債、その他の証券(株式等エクスポージャーとしている資産を除く)に関する額を計上しています(CR3において同じ)。

(注3) 項番3[その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)]には、預け金、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭信託、外国為替、貸出金未収利息に関する額、並びに「その他資産」のうち与信性のものの額を計上しています(CR3において同じ)。

(注4) デフォルト定義は、自己資本比率報告第71条第1項、第205条第1項と整合的な定義としております。

(2020年3月期)

(単位 百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ デフォルトした エクスポージャー	ロ 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	66,234	3,792,956	26,944	3,832,245
2	有価証券(うち負債性のもの)	434	892,774	—	893,208
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	84	964,377	846	963,614
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	66,752	5,650,107	27,791	5,689,068
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	627	27,911	151	28,387
6	コミットメント等	125	185,135	—	185,261
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	753	213,046	151	213,648
	合計				
8	合計(4+7)	67,506	5,863,154	27,943	5,902,717

(注1) CR1からCR10は、OV1 [リスク・アセットの概要(連結)]における「1.信用リスク」に関するエクスポージャーを対象として作成しております(与信性のない資産を除く)。

(注2) 項番2[有価証券(うち負債性のもの)]には、国債、地方債、社債、その他の証券(株式等エクスポージャーとしている資産を除く)に関する額を計上しています(CR3において同じ)。

(注3) 項番3[その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)]には、預け金、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭信託、外国為替、貸出金未収利息に関する額、並びに「その他資産」のうち与信性のものの額を計上しています(CR3において同じ)。

(注4) デフォルト定義は、自己資本比率第71条第1項、第205条第1項と整合的な定義としております。

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
連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

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	66,752
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	
3	デフォルトした額	25,622
4	非デフォルト状態へ復帰した額	3,070
5	償却された額	2,116
6	その他の変動額	1,663
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)	88,851

(注1) 本表の対象資産は、CR1における「貸出金」「有価証券(うち負債性のもの)」「その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)」の額です。

(注2) 項番5「その他の変動額」には、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収・売却による残高減少や、デフォルト期間中の追加与信額等を計上しています。

(2020年3月期)

(単位 百万円)

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	61,047
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	
3	デフォルトした額	18,034
4	非デフォルト状態へ復帰した額	7,059
5	償却された額	2,117
6	その他の変動額	△ 3,152
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)	66,752

(注1) 本表の対象資産は、CR1における「貸出金」「有価証券(うち負債性のもの)」「その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)」の額です。

(注2) 項番5「その他の変動額」には、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収・売却による残高減少や、デフォルト期間中の追加与信額等を計上しています。

CR3：信用リスク削減手法

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

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	3,389,443	579,879	227,920	143,706	—
2	有価証券(負債性のもの)	1,028,620	2,512	1,717	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	2,034,297	61	61	—	—
4	合計(1+2+3)	6,452,361	582,453	229,700	143,706	—
5	うち、デフォルトしたもの	40,848	23,008	5,903	11,086	—

(2020年3月期)

(単位 百万円)

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	3,347,368	484,876	226,094	56,673	—
2	有価証券(負債性のもの)	888,947	4,261	2,211	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	963,546	68	66	—	—
4	合計(1+2+3)	5,199,862	489,206	228,372	56,673	—
5	うち、デフォルトしたもの	32,639	14,852	3,906	6,271	—

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

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

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	1	—	1	—	—	—
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	国際決済銀行向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	95	—	95	—	19	20.00%
12	法人等向け	1,523	—	1,523	—	1,523	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,376	—	4,376	—	3,282	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	511	—	511	—	443	86.61%
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	6,508	—	6,508	—	5,268	80.94%

(2020年3月期)

(単位 百万円)

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	1	—	1	—	—	—
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	国際決済銀行向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	94	—	94	—	18	20.00%
12	法人等向け	1,551	—	1,551	—	1,551	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,585	—	4,585	—	3,438	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	61	—	61	—	48	78.23%
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	6,294	—	6,294	—	5,057	80.35%

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

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	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)										
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
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	国際決済銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	95	—	—	—	—	—	—	—	95
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	1,523	—	—	—	1,523
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	4,376	—	—	—	—	4,376
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	148	—	351	11	—	—	511
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	1	—	95	—	148	4,376	1,875	11	—	—	6,508

(2020年3月期)

(単位 百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	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)										
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
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	国際決済銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	94	—	—	—	—	—	—	—	94
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	1,551	—	—	—	1,551
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	4,585	—	—	—	—	4,585
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	42	—	2	16	—	—	61
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	1	—	94	—	42	4,585	1,554	16	—	—	6,294

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

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円、千件、年)

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	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
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	3,334,900	93,478	0.01%	3,478,758	0.00%	3.1	45.00%	4.71	79,510	2.28%	66	
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25%以上0.50%未満	6,486	—	—	6,486	0.34%	0.0	45.00%	1.06	2,758	42.53%	9	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	1,039	23	—	1,039	2.30%	0.0	45.00%	1.20	1,090	104.93%	10	
6	2.50%以上10.00%未満	354	—	—	354	6.51%	0.0	45.00%	1.00	520	146.66%	10	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	3,342,780	93,501	0.01%	3,486,638	0.00%	3.1	45.00%	4.70	83,880	2.40%	97	49
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	81,101	—	—	81,101	0.04%	0.0	45.00%	2.72	19,989	24.64%	15	
2	0.15%以上0.25%未満	300	—	—	300	0.19%	0.0	45.00%	1.00	87	29.02%	0	
3	0.25%以上0.50%未満	500	—	—	500	0.34%	0.0	45.00%	3.50	343	68.67%	0	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	140	500	—	140	1.53%	0.0	45.00%	3.50	166	119.11%	0	
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	82,041	500	—	82,041	0.04%	0.0	45.00%	2.72	20,586	25.09%	17	24
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	899,903	475,098	11.77%	951,735	0.06%	0.7	46.84%	2.97	277,283	29.13%	305	
2	0.15%以上0.25%未満	162,465	96,872	7.72%	163,482	0.19%	0.3	44.41%	2.86	75,694	46.30%	138	
3	0.25%以上0.50%未満	139,900	52,606	17.07%	143,591	0.34%	0.3	43.78%	2.94	88,503	61.63%	213	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	180,440	56,982	14.31%	181,940	1.36%	0.5	43.90%	3.05	191,587	105.30%	1,089	
6	2.50%以上10.00%未満	39,853	9,726	7.48%	38,467	5.10%	0.2	43.18%	2.58	55,856	145.20%	847	
7	10.00%以上100.00%未満	10,805	208	28.31%	10,095	11.86%	0.0	43.45%	2.58	20,107	199.16%	520	
8	100.00%(デフォルト)	25,715	2,619	11.16%	26,354	100.00%	0.0	44.32%	1.00	—	—	11,681	
9	小計	1,459,084	694,114	11.76%	1,515,668	2.20%	2.2	45.78%	2.92	709,032	46.78%	14,796	11,955
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	60,745	39,580	5.26%	53,681	0.10%	0.5	43.07%	3.39	16,579	30.88%	24	
2	0.15%以上0.25%未満	164,794	36,040	3.48%	142,272	0.19%	1.2	41.85%	4.17	63,370	44.54%	113	
3	0.25%以上0.50%未満	148,379	16,301	11.88%	131,320	0.34%	1.0	41.75%	4.26	76,834	58.50%	186	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	285,595	25,014	12.45%	247,023	1.42%	2.0	42.12%	4.10	229,032	92.71%	1,484	
6	2.50%以上10.00%未満	144,320	6,955	13.03%	110,117	5.25%	1.1	42.29%	3.79	138,936	126.17%	2,458	
7	10.00%以上100.00%未満	36,836	303	15.73%	24,463	11.86%	0.3	42.96%	3.81	41,106	168.03%	1,246	
8	100.00%(デフォルト)	54,191	1,532	9.10%	48,850	100.00%	0.3	43.79%	1.00	—	—	21,393	
9	小計	894,862	125,728	7.54%	757,729	8.15%	6.6	42.23%	3.84	565,859	74.67%	26,907	26,199
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるものに限る)													
1	0.00%以上0.15%未満	347,526	—	—	347,526	0.05%	0.1	90.00%	5.00	391,177	112.56%	—	
2	0.15%以上0.25%未満	2,000	—	—	2,000	0.19%	0.0	90.00%	5.00	3,034	151.72%	—	
3	0.25%以上0.50%未満	1,586	—	—	1,586	0.34%	0.0	90.00%	5.00	2,866	180.62%	—	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	2,630	—	—	2,630	1.74%	0.0	90.00%	5.00	8,439	320.81%	—	
6	2.50%以上10.00%未満	678	—	—	678	4.86%	0.0	90.00%	5.00	3,225	475.51%	—	
7	10.00%以上100.00%未満	0	—	—	0	11.86%	0.0	90.00%	5.00	0	592.00%	—	
8	100.00%(デフォルト)	1	—	—	1	100.00%	0.0	90.00%	1.00	16	1,125.00%	—	
9	小計	354,423	—	—	354,423	0.07%	0.2	90.00%	4.99	408,761	115.33%	—	—

(単位 百万円、千件、年)

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	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
購入債権(事業法人等向け)に係る債務者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	19,229	—	—	19,229	0.06%	0.0	45.00%	3.86	6,298	32.75%	6	
2	0.15%以上0.25%未満	3,412	—	—	3,412	0.19%	0.0	45.00%	3.75	1,846	54.10%	2	
3	0.25%以上0.50%未満	312	—	—	312	0.34%	—	45.00%	2.21	197	63.32%	0	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	2,350	—	—	2,350	2.30%	0.0	58.86%	2.78	3,764	160.15%	31	
6	2.50%以上10.00%未満	1,462	—	—	1,462	4.13%	0.0	45.00%	3.93	2,315	158.30%	27	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	26,768	—	—	26,768	0.50%	0.0	46.21%	3.73	14,423	53.88%	68	53
購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	27,343	—	—	27,343	0.03%	0.0	100.00%	1.00	7,062	25.82%	9	
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	27,343	—	—	27,343	0.03%	0.0	100.00%	1.00	7,062	25.82%	9	—
購入債権(事業法人等向け)に係る原債権者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	1,723	—	—	1,723	0.03%	0.0	45.00%	2.33	321	18.63%	0	
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,723	—	—	1,723	0.03%	0.0	45.00%	2.33	321	18.63%	0	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	—	71,248	45.46%	32,394	0.11%	211.2	100.00%		2,168	6.69%	36	
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	3,738	27,993	45.59%	16,489	1.34%	104.3	100.00%		7,901	47.91%	222	
6	2.50%以上10.00%未満	12,222	6,630	45.24%	15,167	4.06%	23.9	100.00%		16,057	105.86%	615	
7	10.00%以上100.00%未満	126	90	45.37%	166	40.20%	0.3	100.00%		505	303.84%	66	
8	100.00%(デフォルト)	424	114	—	424	100.00%	2.7	100.00%		—	—	424	
9	小計	16,513	106,077	45.43%	64,642	2.11%	342.5	100.00%		26,633	41.20%	1,366	412
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
2	0.15%以上0.25%未満	428,072	—	—	427,686	0.21%	18.6	40.56%		72,197	16.88%	364	
3	0.25%以上0.50%未満	503,458	—	—	501,948	0.35%	40.2	40.83%		126,133	25.12%	738	
4	0.50%以上0.75%未満	9,484	—	—	9,415	0.63%	1.5	45.92%		3,979	42.26%	27	
5	0.75%以上2.50%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00%以上100.00%未満	7,520	—	—	7,513	16.74%	0.6	42.72%		17,326	230.59%	538	
8	100.00%(デフォルト)	3,052	—	—	3,219	100.00%	0.2	43.04%		—	—	1,385	
9	小計	951,588	—	—	949,783	0.76%	61.2	40.78%		219,636	23.12%	3,054	2,313

(単位 百万円、千件、年)

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	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	ラ 適格 引当金
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	72,035	6,576	92.71%	76,763	0.06%	8.2	90.68%		12,464	16.23%	45	
2	0.15%以上0.25%未満	11,144	324	31.24%	11,140	0.19%	1.8	97.27%		4,238	38.04%	20	
3	0.25%以上0.50%未満	64,180	1,128	78.47%	64,472	0.30%	4.3	57.74%		20,467	31.74%	121	
4	0.50%以上0.75%未満	18,796	0	100.00%	18,627	0.53%	5.1	63.74%		8,821	47.35%	62	
5	0.75%以上2.50%未満	41,809	1,362	56.85%	42,254	1.53%	18.2	86.07%		41,984	99.36%	546	
6	2.50%以上10.00%未満	5,140	354	82.84%	5,322	3.58%	0.7	68.65%		5,218	98.04%	132	
7	10.00%以上100.00%未満	756	27	99.38%	774	16.52%	0.1	63.22%		1,007	130.08%	83	
8	100.00%(デフォルト)	4,956	45	1.37%	5,908	100.00%	0.8	84.04%		—	—	4,953	
9	小計	218,819	9,820	83.30%	225,265	3.21%	39.7	77.70%		94,202	41.81%	5,967	1,561
	合計(全てのポートフォリオ)	7,347,456	1,029,743	14.32%	7,463,536	1.49%	456.0	47.94%	4.15	2,150,400	28.81%	52,284	42,570

(注1) 当行は、特定貸付債権に対してスロットティング・クワイテリア方式を適用していること、また購入債権(リテール)は保有していないことから、本表には記載しておりません。

(注2) 「購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分」については、リスク・アセット計算上、ELdilutionではなく原債権者PDを使用しており、当該原債権者のPD区分にもとづき記載しております。

(注3) 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテール向けエクスポージャーは、ヘ欄「債務者の数」に債権の数を開示しております(債権単位でPD推計を行っているため)。

(注4) イ・ロ・ニ欄において、各ポートフォリオの小計の合計値は、合計(すべてのポートフォリオ)欄記載の数値とは一致しないことがあります(購入債権ポートフォリオを細分化しているため)。

(2020年3月期)

(単位 百万円、千件、年)

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	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
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	2,129,903	93,370	0.01%	2,186,567	0.00%	1.8	45.00%	4.47	56,964	2.60%	52	
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25%以上0.50%未満	7,261	—	—	7,261	0.32%	0.0	45.00%	1.16	3,058	42.11%	10	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	54	23	—	54	2.35%	0.0	45.00%	4.99	101	187.33%	0	
6	2.50%以上10.00%未満	1,215	—	—	1,215	6.70%	0.0	45.00%	1.00	1,803	148.43%	36	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,138,434	93,393	0.01%	2,195,098	0.01%	1.8	45.00%	4.46	61,927	2.82%	100	79
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	79,898	—	—	79,898	0.04%	0.0	45.00%	2.79	20,566	25.74%	15	
2	0.15%以上0.25%未満	300	—	—	300	0.16%	0.0	45.00%	1.97	102	34.28%	0	
3	0.25%以上0.50%未満	500	—	—	500	0.32%	0.0	45.00%	4.50	386	77.32%	0	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	180	500	—	180	0.91%	0.0	45.00%	4.50	206	114.45%	0	
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	80,878	500	—	80,878	0.04%	0.0	45.00%	2.80	21,262	26.28%	17	17
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	902,136	445,849	9.53%	938,633	0.06%	0.8	46.28%	2.82	262,801	27.99%	302	
2	0.15%以上0.25%未満	169,246	70,384	8.69%	170,473	0.16%	0.3	44.28%	2.79	70,428	41.31%	120	
3	0.25%以上0.50%未満	129,076	39,137	13.96%	131,780	0.32%	0.3	43.85%	3.02	80,224	60.87%	184	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	186,978	50,394	7.71%	186,571	1.35%	0.4	43.78%	2.99	194,452	104.22%	1,105	
6	2.50%以上10.00%未満	35,964	5,726	17.25%	35,808	5.20%	0.2	43.52%	2.47	52,285	146.01%	809	
7	10.00%以上100.00%未満	14,894	255	41.24%	14,546	12.28%	0.0	43.81%	2.53	29,422	202.27%	782	
8	100.00%(デフォルト)	16,236	1,490	23.95%	17,256	100.00%	0.0	44.39%	1.00	—	—	7,661	
9	小計	1,454,532	613,238	9.69%	1,495,069	1.65%	2.3	45.41%	2.82	689,615	46.12%	10,967	7,841
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	66,017	37,421	4.90%	59,813	0.11%	0.5	43.22%	3.33	19,038	31.82%	29	
2	0.15%以上0.25%未満	151,210	27,925	4.26%	142,409	0.16%	1.1	41.87%	4.05	56,735	39.83%	95	
3	0.25%以上0.50%未満	149,162	12,633	1.78%	140,552	0.32%	1.0	41.84%	4.30	81,042	57.65%	188	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	249,254	14,191	19.40%	237,428	1.36%	1.9	42.13%	4.14	217,069	91.42%	1,368	
6	2.50%以上10.00%未満	131,358	4,578	8.17%	111,164	5.58%	0.9	42.36%	3.63	142,437	128.13%	2,638	
7	10.00%以上100.00%未満	24,771	221	20.68%	19,284	12.28%	0.2	42.56%	3.81	32,482	168.43%	1,007	
8	100.00%(デフォルト)	41,505	1,583	11.64%	42,276	100.00%	0.2	44.35%	1.00	—	—	18,750	
9	小計	813,281	98,554	6.70%	752,930	7.28%	6.1	42.28%	3.83	548,804	72.88%	24,078	26,013
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式が適用されるものに限る)													
1	0.00%以上0.15%未満	203,309	—	—	203,309	0.04%	0.1	90.00%	5.00	224,459	110.40%	—	
2	0.15%以上0.25%未満	1,844	—	—	1,844	0.16%	0.0	90.00%	5.00	2,372	128.67%	—	
3	0.25%以上0.50%未満	877	—	—	877	0.32%	0.0	90.00%	5.00	1,720	196.10%	—	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	1,199	—	—	1,199	1.58%	0.0	90.00%	5.00	3,598	299.92%	—	
6	2.50%以上10.00%未満	394	—	—	394	4.94%	0.0	90.00%	5.00	1,624	411.64%	—	
7	10.00%以上100.00%未満	0	—	—	0	12.28%	0.0	90.00%	5.00	0	334.50%	—	
8	100.00%(デフォルト)	1	—	—	1	100.00%	0.0	90.00%	1.00	16	1,125.00%	—	
9	小計	207,626	—	—	207,626	0.06%	0.2	90.00%	4.99	233,792	112.60%	—	—

(単位 百万円、千件、年)

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	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	ラ 適格 引当金
購入債権(事業法人等向け)に係る債務者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	11,367	—	—	11,367	0.06%	0.0	45.00%	3.93	3,773	33.19%	3	
2	0.15%以上0.25%未満	498	—	—	498	0.16%	0.0	45.00%	5.00	300	60.34%	0	
3	0.25%以上0.50%未満	291	—	—	291	0.32%	0.0	45.00%	2.64	196	67.64%	0	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	3,075	—	—	3,075	1.84%	0.0	55.41%	1.98	4,100	133.35%	33	
6	2.50%以上10.00%未満	1,068	—	—	1,068	4.33%	0.0	45.00%	4.56	1,794	167.98%	20	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	16,300	—	—	16,300	0.69%	0.0	46.96%	3.61	10,166	62.36%	58	39
購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	16,634	—	—	16,634	0.03%	0.0	100.00%	1.00	4,101	24.65%	5	
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	16,634	—	—	16,634	0.03%	0.0	100.00%	1.00	4,101	24.65%	5	—
購入債権(事業法人等向け)に係る原債権者のデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00%以上0.15%未満	1,816	—	—	1,816	0.03%	0.0	45.00%	2.70	380	20.95%	0	
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,816	—	—	1,816	0.03%	0.0	45.00%	2.70	380	20.95%	0	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	—	70,478	44.94%	31,679	0.12%	210.9	100.00%		2,218	7.00%	38	
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75%以上2.50%未満	4,036	27,588	44.88%	16,403	1.36%	104.6	100.00%		7,928	48.33%	223	
6	2.50%以上10.00%未満	13,065	6,791	45.06%	16,063	4.17%	26.3	100.00%		17,316	107.79%	669	
7	10.00%以上100.00%未満	128	68	44.99%	157	40.50%	0.3	100.00%		478	302.58%	63	
8	100.00%(デフォルト)	450	108	—	449	100.00%	2.7	100.00%		—	—	449	
9	小計	17,680	105,036	44.89%	64,755	2.23%	345.1	100.00%		27,941	43.15%	1,445	452
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
2	0.15%以上0.25%未満	420,750	—	—	420,369	0.21%	18.8	41.06%		71,834	17.08%	362	
3	0.25%以上0.50%未満	465,215	—	—	463,759	0.36%	38.0	41.35%		119,242	25.71%	700	
4	0.50%以上0.75%未満	30,774	—	—	30,666	0.55%	2.8	43.14%		11,150	36.36%	74	
5	0.75%以上2.50%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00%以上100.00%未満	6,859	—	—	6,852	17.60%	0.5	43.31%		16,225	236.80%	523	
8	100.00%(デフォルト)	3,131	—	—	3,316	100.00%	0.3	43.84%		—	—	1,453	
9	小計	926,730	—	—	924,963	0.78%	60.6	41.30%		218,453	23.61%	3,114	2,274

(単位 百万円、千件、年)

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	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	ラ 適格 引当金
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00%以上0.15%未満	40,903	8,116	90.96%	46,914	0.09%	6.7	82.39%		8,709	18.56%	34	
2	0.15%以上0.25%未満	11,384	374	38.16%	11,394	0.19%	2.0	96.91%		4,318	37.90%	20	
3	0.25%以上0.50%未満	61,042	815	82.24%	61,116	0.27%	3.4	52.23%		16,321	26.70%	91	
4	0.50%以上0.75%未満	30,383	159	34.02%	30,221	0.52%	7.0	74.06%		16,485	54.54%	116	
5	0.75%以上2.50%未満	41,470	1,302	57.71%	41,879	1.45%	18.7	87.02%		41,725	99.63%	525	
6	2.50%以上10.00%未満	5,894	288	70.53%	6,020	3.66%	0.9	69.93%		6,026	100.10%	156	
7	10.00%以上100.00%未満	615	5	29.53%	609	16.73%	0.1	71.37%		901	147.88%	74	
8	100.00% (デフォルト)	5,367	17	—	6,406	100.00%	0.9	85.12%		—	—	5,453	
9	小計	197,061	11,078	83.11%	204,562	3.78%	40.1	73.59%		94,489	46.19%	6,473	1,672
	合計(全てのポートフォリオ)	5,852,860	921,801	13.28%	5,942,520	1.62%	456.4	47.34%	3.84	1,910,936	32.15%	46,262	38,391

(注1) 当行は、特定貸付債権に対してスロットティング・クライテリア方式を適用していること、また購入債権(リテール)は保有していないことから、本表には記載していません。

(注2) 「購入債権(事業法人等向け)に係る希薄化リスク相当部分」については、リスク・アセット計算上、EL dilutionではなく原債権者PDを使用しており、当該原債権者のPD区分にもとづき記載しております。

(注3) 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテール向けエクスポージャーは、へ欄「債務者の数」に債権の数を開示しております(債権単位でPD推計を行っているため)。

(注4) イ・ロ・ニ欄において、各ポートフォリオの小計の合計値は、合計(すべてのポートフォリオ)欄記載の数値とは一致しないことがあります(購入債権ポートフォリオを細分化しているため)。

CR7：内部格付手法 - 信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー - FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー - AIRB	—	—
3	金融機関等向けエクスポージャー - FIRB	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー - AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。) - FIRB	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。) - AIRB	—	—
7	特定貸付債権 - FIRB	—	—
8	特定貸付債権 - AIRB	—	—
9	リテール - 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—
10	リテール - 居住用不動産向けエクスポージャー	—	—
11	リテール - その他リテール向けエクスポージャー	—	—
12	株式 - FIRB	—	—
13	株式 - AIRB	—	—
14	購入債権 - FIRB	—	—
15	購入債権 - AIRB	—	—
16	合計	—	—

(注) 当行では、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを用いておりません。

(2020年3月期)

(単位 百万円)

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー - FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー - AIRB	—	—
3	金融機関等向けエクスポージャー - FIRB	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー - AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。) - FIRB	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。) - AIRB	—	—
7	特定貸付債権 - FIRB	—	—
8	特定貸付債権 - AIRB	—	—
9	リテール - 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—
10	リテール - 居住用不動産向けエクスポージャー	—	—
11	リテール - その他リテール向けエクスポージャー	—	—
12	株式 - FIRB	—	—
13	株式 - AIRB	—	—
14	購入債権 - FIRB	—	—
15	購入債権 - AIRB	—	—
16	合計	—	—

(注) 当行では、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを用いておりません。

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

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

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	1,952,133
2	資産の規模	281,939
3	ポートフォリオの質	△ 32,230
4	モデルの更新	—
5	手法及び方針	—
6	買収又は売却	—
7	為替の変動	—
8	その他	11,321
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額	2,213,163

(注) 項番8「その他」には、項番2「資産の規模」と項番3「ポートフォリオの質」の両方に該当する額等を計上しています。

(2020年3月期)

(単位 百万円)

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	1,986,626
2	資産の規模	33,286
3	ポートフォリオの質	△ 85,833
4	モデルの更新	—
5	手法及び方針	—
6	買収又は売却	—
7	為替の変動	—
8	その他	18,054
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額	1,952,133

(注) 項番8「その他」には、項番2「資産の規模」と項番3「ポートフォリオの質」の両方に該当する額等を計上しています。

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

連結

(2021年3月期)

(単位 件)

ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2020年3月期	2021年3月期			
ソブリン 金融機関等	0.00%以上100.00%未満						0.01%	0.12%	144	131	—	—	—
事業法人(中堅中小企業含む)	0.00%以上0.10%未満	BBB+以上	A3以上		A以上	A+以上	0.05%	0.07%	728	645	—	—	—
株式等(PD/LGD方式)	0.10%以上0.20%未満	BBB~BB+	Baa1~Baa3		A~BBB	A~BBB+	0.14%	0.14%	2,258	2,282	9	—	0.16%
購入債権(事業法人等向け)	0.20%以上3.00%未満	BB~B+	Ba1~Ba3		BBB~BB	BBB~BB+	0.96%	1.02%	3,723	3,974	41	—	0.70%
	3.00%以上10.00%未満	B~CCC	B1~B3		BB~B-	BB~B	5.51%	5.50%	1,201	1,347	55	2	3.42%
	10.00%以上100.00%未満	CCC以下	Caa1以下		CCC+以下	B-以下	12.28%	12.28%	283	376	37	1	6.91%
適格リボルビング型 リテール	0.00%以上3.00%未満						0.54%	0.52%	309,414	309,224	431	7	0.17%
	3.00%以上100.00%未満						4.52%	4.65%	25,671	23,276	509	7	2.20%
居住用不動産	0.00%以上3.00%未満						0.30%	0.33%	59,556	60,181	34	—	0.09%
	3.00%以上100.00%未満						17.60%	17.93%	573	602	32	—	6.57%
その他リテール	0.00%以上3.00%未満						0.52%	0.96%	37,711	37,667	327	17	1.12%
	3.00%以上100.00%未満						4.86%	6.14%	1,105	927	48	1	5.54%

(注1) 本表は、内部格付制度及びリテール・プール区分制度を適用している全債務者を対象に開示しております (PD100%を除く)。

(注2) 全体に占める割合が小さいポートフォリオ区分は、統合して表示しております。

(注3) 口欄「PD区分」は、当行の推計PDの水準等を参考に設定しております。なお、ソブリン・金融機関等向けエクスポージャーは、対象先が少ないためPD区分を1つに集約しております。

(注4) 八欄「相当する外部格付」は、当行の信用リスク管理における内部格付と外部格付の対応表にもとづき記載しております (Fitchの外部格付は使用していません)。

ソブリン・金融機関等向けエクスポージャーはPD区分を1つに集約して表示しているため、すべての外部格付が相当します。

(注5) 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテール向けエクスポージャーは、八欄「債務者の数」に債権の数を開示しております (債権単位でPD推計を行っているため)。

(注6) 本報告期間において、バック・テストの結果に特に問題は生じておりません。

連結

(2020年3月期)

(単位 件)

ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD 加重)	相加平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2019年3月期	2020年3月期			
		ソブリン 金融機関等	0.00%以上100.00%未満										
事業法人(中堅中小企業含む)	0.00%以上0.10%未満	BBB+以上	A3以上		A以上	A+以上	0.04%	0.04%	197	728	—	—	—
株式等(PD/LGD方式)	0.10%以上0.20%未満	BBB~BB+	Baa1~Baa3		A~BBB	A~BBB+	0.13%	0.13%	2,716	2,258	6	—	0.11%
購入債権(事業法人等向け)	0.20%以上3.00%未満	BB~B+	Ba1~Ba3		BBB~BB	BBB~BB+	1.00%	1.04%	3,718	3,723	25	—	0.54%
	3.00%以上10.00%未満	B~CCC	B1~B3		BB~B-	BB~B	5.74%	5.77%	1,225	1,201	46	1	3.07%
	10.00%以上100.00%未満	CCC以下	Caa1以下		CCC+以下	B-以下	12.99%	12.99%	262	283	20	—	5.12%
適格リボルビング型 リテール	0.00%以上3.00%未満						0.54%	0.51%	306,084	309,414	552	17	0.17%
	3.00%以上100.00%未満						4.63%	4.78%	25,143	25,671	615	7	2.21%
居住用不動産	0.00%以上3.00%未満						0.30%	0.34%	58,517	59,556	48	—	0.09%
	3.00%以上100.00%未満						18.42%	18.72%	592	573	38	—	6.45%
その他リテール	0.00%以上3.00%未満						0.51%	0.92%	38,776	37,711	446	20	1.10%
	3.00%以上100.00%未満						5.12%	6.22%	1,225	1,105	72	1	5.30%

(注1) 本表は、内部格付制度及びリテール・プール区分制度を適用している全債務者を対象に開示しております (PD100%を除く)。

(注2) 全体に占める割合が小さいポートフォリオ区分は、統合して表示しております。

なお、当行は、特定貸付債権に対してスロッシング・クライテリア方式を適用していること、また購入債権(リテール)は保有していないことから、本表には記載しておりません。

(注3) 口欄「PD区分」は、当行の推計PDの水準等を参考に設定しております。なお、ソブリン・金融機関等向けエクスポージャーは、対象先が少ないためPD区分を1つに集約しております。

(注4) 八欄「相当する外部格付」は、当行の信用リスク管理における内部格付と外部格付の対応表にもとづき記載しております (Fitchの外部格付は使用しておりません)。

ソブリン・金融機関等向けエクスポージャーはPD区分を1つに集約して表示しているため、すべての外部格付が相当します。

(注5) 適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテール向けエクスポージャーは、八欄「債務者の数」に債権の数を開示しております (債権単位でPD推計を行っているため)。

(注6) 本報告期間において、バック・テストの結果に特に問題は生じておりません。

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)

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

規制上の区分	残存期間	特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)					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
		オン・バランスシート額	オフ・バランスシート額	リスク・ウェイト	PF	OF	CF	IPRE	合計				
		優(Strong)	2.5年未満	—	—	50%	—	—	—	—	—		
	2.5年以上	696	977	70%	1,674	—	—	—	—	1,674	1,171	6	6
良(Good)	2.5年未満	409	—	70%	409	—	—	—	—	409	286	1	1
	2.5年以上	2,134	2,626	90%	4,663	—	—	97	4,761	4,285	38	38	
可(Satisfactory)		17,015	11,817	115%	28,832	—	—	—	28,832	33,157	807	807	
弱い(Weak)		7,128	156	250%	5,444	1,840	—	—	7,284	18,212	582	582	
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		27,384	15,577	—	41,024	1,840	—	97	42,962	57,113	1,436	1,436	

規制上の区分	残存期間	ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)			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
		オン・バランスシート額	オフ・バランスシート額	リスク・ウェイト			
		優(Strong)	2.5年未満	—			
	2.5年以上	—	—	95%	—	—	—
良(Good)	2.5年未満	—	—	95%	—	—	—
	2.5年以上	—	—	120%	—	—	—
可(Satisfactory)		500	—	140%	500	700	14
弱い(Weak)		1,980	—	250%	1,980	4,950	158
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—
合計		2,480	—	—	2,480	5,650	172

カテゴリー	株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)			エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額
	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				
	オン・バランスシート額	オフ・バランスシート額	リスク・ウェイト		
簡易手法 - 上場株式	5,298	—	300%	5,298	15,895
簡易手法 - 非上場株式	1,115	6	400%	1,122	4,490
内部モデル手法	—	—	—	—	—
合計	6,414	6	—	6,421	20,385

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166条第1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	33	—	100%	33	33	—

(2020年3月期)

(単位 百万円)

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)											
ポ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	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
良(Good)	2.5年未満	681	—	70%	681	—	—	—	—	681	477
	2.5年以上	705	—	90%	592	—	—	113	705	634	5
可(Satisfactory)		15,697	7,587	115%	21,622	1,662	—	—	23,285	26,777	651
弱い(Weak)		936	1,115	250%	1,706	345	—	—	2,051	5,129	164
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		18,021	8,702	—	24,603	2,008	—	113	26,724	33,019	824

ポ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 シート額	オフ・バランス シート額	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
	2.5年以上	—	—	95%		—	—	—	—	—	—
良(Good)	2.5年未満	—	—	95%		—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	120%		—	—	—	—	—	—
可(Satisfactory)		—	—	140%		—	—	—	—	—	—
弱い(Weak)		3,270	—	250%		3,270	8,176	—	—	—	261
デフォルト(Default)		—	—	—		—	—	—	—	—	—
合計		3,270	—	—		3,270	8,176	—	—	—	261

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 シート額	オフ・バランス シート額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 (EAD)	信用リスク・ アセットの額				
簡易手法 - 上場株式		2,562	—	300%		2,562	7,688	—	—	—	—
簡易手法 - 非上場株式		1,115	—	400%		1,115	4,460	—	—	—	—
内部モデル手法		—	—	—		—	—	—	—	—	—
合計		3,678	—	—		3,678	12,149	—	—	—	—

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166条第1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		21	—	100%		21	21	—	—	—	—

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

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効 EPE	規制上の エクスポージャーの 算定に使用される α	信用リスク削減 手法適用後の エクスポージャー	リスク・アセット の額
1	SA-CCR カレント・エクスポージャー方式	—	—	—	1.4	—	—
2	期待エクスポージャー方式	10,601	10,557	—	—	21,159	8,632
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	—	—	—	—	1,608,453	2,534
5	エクスポージャー変動推計モデル	—	—	—	—	—	—
6	合計	—	—	—	—	—	11,167

(2020年3月期)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効 EPE	規制上の エクスポージャーの 算定に使用される α	信用リスク削減 手法適用後の エクスポージャー	リスク・アセット の額
1	SA-CCR カレント・エクスポージャー方式	—	—	—	1.4	—	—
2	期待エクスポージャー方式	3,193	8,080	—	—	11,274	3,897
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	—	—	—	—	847,544	2,292
5	エクスポージャー変動推計モデル	—	—	—	—	—	—
6	合計	—	—	—	—	—	6,190

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

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	21,159	27,305
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計額	21,159	27,305

(2020年3月期)

(単位 百万円)

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	11,273	7,948
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計額	11,273	7,948

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	与信相当額(信用リスク削減手法勘案後)								合計
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注)当行では、標準的手法を適用するカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーはありません。

(2020年3月期)

(単位 百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	与信相当額(信用リスク削減手法勘案後)								合計
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注)当行では、標準的手法を適用するカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーはありません。

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
連結
(2021年3月期)

(単位 百万円、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD(信用リスク 削減手法勘案後)	平均PD	取引相手方 の数	平均LGD	平均残存 期間	信用リスク・ アセット	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	1,319,896	—	0.0	45.00%	5.00	—	—
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,319,896	—	0.0	45.00%	5.00	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	81,432	0.04%	0.0	19.44%	0.96	7,422	9.11%
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	81,432	0.04%	0.0	19.44%	0.96	7,422	9.11%
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を含む)								
1	0.00%以上0.15%未満	225,443	0.09%	0.0	1.37%	0.03	1,149	0.51%
2	0.15%以上0.25%未満	1,141	0.19%	0.0	45.00%	2.77	481	42.15%
3	0.25%以上0.50%未満	277	0.34%	0.0	45.00%	3.23	164	59.41%
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	1,348	2.08%	0.0	45.00%	4.43	1,863	138.13%
6	2.50%以上10.00%未満	70	4.36%	0.0	45.00%	1.66	82	117.78%
7	10.00%以上100.00%未満	1	11.86%	0.0	45.00%	1.00	2	154.90%
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	228,283	0.10%	0.1	1.91%	0.08	3,743	1.64%
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	0	0.11%	0.0	87.62%	—	0	23.29%
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	0	1.33%	0.0	79.54%	—	0	90.53%
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	0	1.05%	0.0	81.38%	—	0	75.20%
合計(全てのポートフォリオ)		1,629,613	0.01%	0.1	37.68%	4.10	11,167	0.68%

(2020年3月期)

(単位 百万円、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD(信用リスク削減手法勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	584,464	—	0.0	45.00%	5.00	—	—
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	584,464	—	0.0	45.00%	5.00	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	99,459	0.06%	0.0	8.70%	0.39	3,959	3.98%
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25%以上0.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50%以上10.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	99,459	0.06%	0.0	8.70%	0.39	3,959	3.98%
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を含む)								
1	0.00%以上0.15%未満	173,231	0.09%	0.0	1.65%	0.04	1,150	0.66%
2	0.15%以上0.25%未満	545	0.16%	0.0	45.00%	3.05	221	40.60%
3	0.25%以上0.50%未満	480	0.32%	0.0	45.00%	1.93	234	48.83%
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	550	1.19%	0.0	45.00%	3.05	532	96.76%
6	2.50%以上10.00%未満	82	4.38%	0.0	44.87%	2.09	89	108.80%
7	10.00%以上100.00%未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	174,889	0.09%	0.1	2.06%	0.07	2,228	1.27%
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00%以上0.15%未満	2	0.11%	0.0	53.12%	—	0	14.12%
2	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25%以上0.50%未満	0	0.38%	0.0	87.87%	—	0	53.81%
4	0.50%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75%以上2.50%未満	0	1.34%	0.0	87.87%	—	0	100.27%
6	2.50%以上10.00%未満	0	3.52%	0.0	87.87%	—	0	143.63%
7	10.00%以上100.00%未満	1	15.04%	0.0	87.87%	—	2	173.20%
8	100%(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	4	4.31%	0.0	66.57%	—	2	65.45%
合計(全てのポートフォリオ)		858,818	0.02%	0.1	32.05%	3.46	6,190	0.72%

CCR5：担保の内訳

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

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)	—	—	—	—	224,929	—
2	現金(外国通貨)	—	—	—	—	47,724	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	272,654	—

(2020年3月期)

(単位 百万円)

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)	—	—	—	—	171,737	—
2	現金(外国通貨)	—	—	—	—	63,800	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	235,538	—

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション
	想定元本		
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	—	—
	公正価値		
7	プラスの公正価値(資産)	—	—
8	マイナスの公正価値(負債)	—	—

(注)当行は、クレジット・デリバティブ取引を行っておりません。

(2020年3月期)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション
	想定元本		
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	—	—
	公正価値		
7	プラスの公正価値(資産)	—	—
8	マイナスの公正価値(負債)	—	—

(注)当行は、クレジット・デリバティブ取引を行っておりません。

CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

当行は、与信相当額の算出にあたり期待エクスポージャー方式を用いておりません。

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

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)		12
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。)	312	12
3	(i) 派生商品取引(上場以外)	—	—
4	(ii) 派生商品取引(上場)	312	12
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	—	—
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	—	—

(2020年3月期)

(単位 百万円)

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)		32
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。)	823	32
3	(i) 派生商品取引(上場以外)	—	—
4	(ii) 派生商品取引(上場)	823	32
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	—	—
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	—	—

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。)

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

項番	原資産の種類	イ 自金融機関がオリジネーター			ロ 自金融機関がスポンサー			ハ 自金融機関が投資家		
		資産譲渡型	合成型	小計	資産譲渡型	合成型	小計	資産譲渡型	合成型	小計
		証券化 取引	証券化 取引		証券化 取引	証券化 取引		証券化 取引		
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	142,991	—	142,991
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	142,991	—	142,991
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	2,049	3,629	5,679
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	3,629	3,629
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権および売掛債権	—	—	—	—	—	—	2,049	—	2,049
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(2020年3月期)

(単位 百万円)

項番	原資産の種類	イ 自金融機関がオリジネーター			ロ 自金融機関がスポンサー			ハ 自金融機関が投資家		
		資産譲渡型	合成型	小計	資産譲渡型	合成型	小計	資産譲渡型	合成型	小計
		証券化 取引	証券化 取引		証券化 取引	証券化 取引		証券化 取引		
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	145,019	—	145,019
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	145,019	—	145,019
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権および売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)

当行は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本
(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

項番	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注)当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーはありません。

(2020年3月期)

(単位 百万円)

項番	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注)当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーはありません。

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)

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ														
																	合計	資産 譲渡型 証券化 取引 (小計)	証券化			合成型 証券化 取引 (小計)			再 証券化			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	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	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	148,670	145,040	145,040	142,991	2,049	—	—	—	3,629	3,629	—	3,629	—	—	—														
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	148,670	145,040	145,040	142,991	2,049	—	—	—	3,629	3,629	—	3,629	—	—	—														
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	29,650	29,008	29,008	28,598	409	—	—	—	642	642	—	642	—	—	—														
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	2,372	2,320	2,320	2,287	32	—	—	—	51	51	—	51	—	—	—														
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月期)

(単位 百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ														
																	合計	資産 譲渡型 証券化 取引 (小計)	証券化			合成型 証券化 取引 (小計)			再 証券化			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	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	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	145,019	145,019	145,019	145,019	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—														
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	145,019	145,019	145,019	145,019	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—														
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	29,003	29,003	29,003	29,003	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—														
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	2,320	2,320	2,320	2,320	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—														
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—														

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)

MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果

当行は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

IRRBB1：金利リスク

連結

(単位 百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE				△NII			
		2021年3月期		2020年3月期		2021年3月期		2020年3月期	
1	上方パラレルシフト	43,611	30,302			95	1,321		
2	下方パラレルシフト	0	0			7	5,744		
3	スティープ化	24,105	16,985						
4	フラット化	170	41						
5	短期金利上昇	6,653	5,070						
6	短期金利低下	3	0						
7	最大値	43,611	30,302			95	5,744		
		ホ				ハ			
		2021年3月期		2020年3月期		2021年3月期		2020年3月期	
8	Tier1 資本の額	472,660				364,314			

単体

(単位 百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE				△NII			
		2021年3月期		2020年3月期		2021年3月期		2020年3月期	
1	上方パラレルシフト	43,611	30,302			95	1,321		
2	下方パラレルシフト	0	0			7	5,744		
3	スティープ化	24,105	16,985						
4	フラット化	170	41						
5	短期金利上昇	6,653	5,070						
6	短期金利低下	3	0						
7	最大値	43,611	30,302			95	5,744		
		ホ				ハ			
		2021年3月期		2020年3月期		2021年3月期		2020年3月期	
8	Tier1 資本の額	459,616				350,894			

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

連結

(2021年3月期)

(単位 百万円、%)

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				
国又は地域	イ	ロ	ハ	ニ
	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%	1,049		
ルクセンブルク	0.50%	2		
小計		1,052		
合計		2,473,856	0.00%	—

(注)原則最終リスク国ベースで算出しております。

(2020年3月期)

(単位 百万円、%)

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				
国又は地域	イ	ロ	ハ	ニ
	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	0.25%	1,131		
ドイツ	0.25%	1,581		
香港	1.00%	1,192		
ルクセンブルク	0.25%	5		
小計		3,911		
合計		2,220,425	0.00%	—

(注)原則最終リスク国ベースで算出しております。