

[自己資本の充実の状況について<定量的事項>]

(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)

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はありません。

(信用リスクに関する事項)

◆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 (地域別、業種別、残存期間別)

【連結ベース】

(単位：百万円)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高					
			貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引		債券	
	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
国内計	6,634,971	6,551,580	4,429,089	4,546,638	868,904	765,934
国外計	701,173	1,015,453	536,697	594,341	159,918	391,737
地域別合計	7,336,144	7,567,034	4,965,786	5,140,980	1,028,822	1,157,672
製造業	962,598	972,276	725,303	723,394	18,952	26,534
農業	3,650	3,426	2,908	2,749	526	511
林業	435	539	352	433	—	—
漁業	11,959	12,845	11,450	12,087	448	685
鉱業	10,129	7,401	8,714	7,231	1,281	75
建設業	153,480	153,747	127,345	128,124	7,438	7,484
電気・ガス・熱供給・水道業	176,537	197,642	160,872	187,009	7	—
情報通信業	24,745	21,157	23,197	19,571	338	223
運輸業	842,236	938,895	816,101	915,078	3,695	4,213
卸・小売業	571,690	567,473	534,684	527,656	19,343	22,673
金融・保険業	297,173	268,789	185,586	172,996	87,086	70,833
不動産業	293,717	320,939	282,327	310,233	6,189	6,307
各種サービス業	473,910	500,594	454,674	480,562	6,338	6,585
国・地方公共団体	1,189,735	1,339,664	312,487	306,714	877,175	1,011,545
個人	1,241,079	1,281,595	1,237,218	1,277,805	—	—
その他	1,083,064	980,045	82,560	69,330	—	—
業種別計	7,336,144	7,567,034	4,965,786	5,140,980	1,028,822	1,157,672
1年以下	1,082,934	1,151,794	959,499	959,995	121,585	168,819
1年超3年以下	830,445	688,812	486,020	489,100	334,696	189,988
3年超5年以下	616,890	652,681	535,355	535,961	64,391	97,208
5年超7年以下	561,796	544,812	436,679	430,381	117,913	106,761
7年超10年以下	751,521	813,170	549,295	551,675	199,137	257,814
10年超	2,067,978	2,391,662	1,898,645	2,075,287	168,014	315,585
期間の定めのないもの	1,424,576	1,324,102	100,290	98,578	23,082	21,495
残存期間別合計	7,336,144	7,567,034	4,965,786	5,140,980	1,028,822	1,157,672

(注) 1. エクスポージャーについては、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除前を指しております。

2. 「信用リスク」には、「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」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

◆金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項、第三項又は第四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（地域別、業種別）

(単位：百万円)

	エクスポージャーの期末残高		引当金		償却額	
	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
国内計	84,832	89,300	19,155	23,347	1,014	132
国外計	—	11	—	5	—	—
地域別合計	84,832	89,311	19,155	23,353	1,014	132
製造業	20,533	17,943	4,569	4,628	293	1
農業	24	53	5	10	—	—
林業	—	—	—	—	—	—
漁業	2,183	2,767	1,818	2,266	3	—
鉱業	67	59	11	12	—	—
建設業	8,327	6,544	1,365	1,054	100	—
電気・ガス・熱供給・水道業	—	77	—	0	—	—
情報通信業	629	500	150	169	—	—
運輸業	992	2,271	131	591	—	—
卸・小売業	15,503	18,453	3,252	4,611	346	20
金融・保険業	108	538	52	52	—	—
不動産業	2,747	2,623	329	343	36	—
各種サービス業	25,197	29,635	5,734	7,448	219	44
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	8,446	7,804	1,704	1,599	13	65
その他	71	37	28	563	—	0
業種別計	84,832	89,311	19,155	23,353	1,014	132

(注) 1. 「エクスポージャーの期末残高」は帳簿価額を集計したものであります。
2. 「引当金」とは、「一般貸倒引当金」と「個別貸倒引当金」の合計であります。

◆延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

(単位：百万円)

	2019年3月期	2020年3月期
1ヵ月未満	7,896	4,943
1ヵ月以上3ヵ月未満	4,440	4,660
3ヵ月以上	3,016	2,538
合計	15,353	12,142

(注) 金融再生法における「危険債権」以下は集計対象に含めておりません。

◆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)

	2019年3月期	2020年3月期
引当金の額を増加させたものの額	13,587	11,801
上記以外のものの額	2,296	3,617
合計	15,883	15,418

(注) 金融再生法における「要管理債権」のうち「貸出条件緩和債権」を集計しております。

(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に関する事項)

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は以下のとおりです。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2019年3月期	2020年3月期
ルック・スルー方式	188,643	210,534
マンドート方式	—	—
蓋然性方式 (リスク・ウェイト250%)	—	—
蓋然性方式 (リスク・ウェイト400%)	2,378	2,546
フォールバック方式 (リスク・ウェイト1,250%)	376	11

- (注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
2. 「マンドート方式」とは、当該エクスポージャーの運用基準 (マンドート) に基づき、当該エクスポージャーの資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
3. 「蓋然性方式 (リスク・ウェイト250%)」「蓋然性方式 (リスク・ウェイト400%)」とは、当該エクスポージャーに証券化商品 (メザニン部分、劣後部分) や不良債権等の高リスク商品が含まれているか等を確認し、250%又は400%のリスク・ウェイトを適用するものであります。
4. 「フォールバック方式」とは、裏付けになる個々の資産の詳細が不明である場合に、1,250%のリスク・ウェイトを適用するものであります。

(その他の定量的事項)

◆OV1：リスク・アセットの概要

「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2015年1月28日に公表された開示要件（第3の柱）の改訂と題する文書における表に記載された番号を指します。

【連結ベース】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
1	信用リスク	3,213,598	3,298,423	271,878	279,060
2	うち、標準的手法適用分	10,042	10,864	803	869
3	うち、内部格付手法適用分	3,081,340	3,163,938	261,297	268,302
	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	122,215	123,620	9,777	9,889
4	カウンターパーティ信用リスク	37,348	51,063	3,085	4,209
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	10,029	15,085	850	1,279
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	17,014	25,011	1,361	2,000
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	10	87	0	7
	その他	10,295	10,878	873	922
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	258,960	244,941	21,959	20,771
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）	180,132	160,152	15,106	13,380
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%）	11,189	12,353	948	1,047
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%）	7,129	141	570	11
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	1,500	1,167	120	93
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	1,500	1,167	120	93
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	151,592	153,713	12,127	12,297
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	151,592	153,713	12,127	12,297
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	9	9	0	0
	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	3,861,461	3,921,966	325,797	330,871

【単体ベース】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
1	信用リスク	3,171,514	3,256,188	268,536	275,724
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,086,523	3,172,770	261,737	269,050
	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	84,990	83,418	6,799	6,673
4	カウンターパーティ信用リスク	37,349	51,063	3,085	4,209
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	10,029	15,085	850	1,279
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	17,014	25,011	1,361	2,000
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	10	87	0	7
	その他	10,295	10,878	873	922
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	218,478	186,803	18,527	15,840
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（レックスルー方式）	189,473	170,736	15,899	14,277
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%）	11,154	12,353	945	1,047
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%）	7,129	141	570	11
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	1,500	1,167	120	93
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	1,500	1,167	120	93
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	141,227	143,014	11,298	11,441
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	141,227	143,014	11,298	11,441
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	22,586	22,586	1,915	1,915
	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	3,800,414	3,844,056	320,897	324,561

◆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・カテゴリとの対応関係
【連結ベース】

(単位：百万円)

	連結貸借対照表計上額		自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額		各項目に対応する帳簿価額									
					信用リスク		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		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	
	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
資産														
現金預け金	809,668	719,086	809,668	719,086	809,668	719,086	—	—	—	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
買現先勘定	—	355,563	—	355,563	—	—	—	355,563	—	—	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
買入金銭債権	10,921	8,173	10,921	8,173	6,170	4,447	—	—	4,751	3,726	—	—	—	—
特定取引資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
商品有価証券	349	727	349	727	349	727	—	—	—	—	—	—	—	—
金銭の信託	6,494	7,074	6,494	7,074	6,494	7,074	—	—	—	—	—	—	—	—
有価証券（注）2	1,574,849	1,713,574	1,574,754	1,713,486	1,570,657	1,713,108	130,596	236,807	584	378	—	—	3,512	0
貸出金	4,527,810	4,733,091	4,527,810	4,733,091	4,527,061	4,733,091	—	—	—	—	—	—	749	—
外国為替	7,164	10,741	7,164	10,741	7,164	10,741	—	—	—	—	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	31,443	33,803	31,443	33,803	31,443	33,803	—	—	—	—	—	—	—	—
その他資産	90,438	119,495	90,438	119,495	83,250	106,446	—	—	—	—	—	—	7,187	13,048
有形固定資産	73,757	72,229	73,757	72,229	73,757	72,229	—	—	—	—	—	—	—	—
無形固定資産	7,024	8,048	7,024	8,048	—	—	—	—	—	—	—	—	7,024	8,048
退職給付に係る資産	17,500	18,734	17,500	18,734	—	—	—	—	—	—	—	—	17,500	18,734
繰延税金資産	197	199	197	199	—	—	—	—	—	—	—	—	197	199
再評価に係る繰延税金資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
支払承諾見返	35,937	26,382	35,937	26,382	35,937	26,382	—	—	—	—	—	—	—	—
貸倒引当金	△27,902	△31,374	△27,902	△31,374	△27,902	△31,374	—	—	—	—	—	—	—	—
資産合計	7,165,655	7,795,554	7,165,560	7,795,466	7,124,053	7,395,767	130,596	592,370	5,335	4,104	—	—	36,172	40,031
負債														
預金	5,228,365	5,246,611	5,228,271	5,246,525	47,072	45,359	—	—	—	—	—	—	5,181,199	5,201,165
譲渡性預金	459,656	482,131	459,656	482,131	—	—	—	—	—	—	—	—	459,656	482,131
コールマネー及び売渡手形	178,313	217,618	178,313	217,618	—	—	—	—	—	—	—	—	178,313	217,618
売現先勘定	49,820	30,357	49,820	30,357	—	—	—	—	—	—	—	—	49,820	30,357
債券貸借取引受入担保金	76,968	198,436	76,968	198,436	—	—	—	—	—	—	—	—	76,968	198,436
コマースナル・ペーパー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定取引負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
借入金	365,856	770,378	365,856	770,378	—	—	—	—	—	—	—	—	365,856	770,378
外国為替	249	295	249	295	—	—	—	—	—	—	—	—	249	295
短期社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
新株予約権付社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信託勘定借	31	28	31	28	—	—	—	—	—	—	—	—	31	28
その他負債	39,677	64,935	39,676	64,933	—	—	—	—	—	—	—	—	39,676	64,933
賞与引当金	1,659	1,649	1,659	1,649	—	—	—	—	—	—	—	—	1,659	1,649
役員賞与引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
退職給付引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
退職給付に係る負債	12,281	12,487	12,281	12,487	—	—	—	—	—	—	—	—	12,281	12,487
役員退職慰労引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
睡眠預金払戻損失引当金	3,301	2,393	3,301	2,393	—	—	—	—	—	—	—	—	3,301	2,393
偶発損失引当金	516	591	516	591	—	—	—	—	—	—	—	—	516	591
株式報酬引当金	86	192	86	192	—	—	—	—	—	—	—	—	86	192
その他の引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	1	2	1	2	—	—	—	—	—	—	—	—	1	2
繰延税金負債	54,835	59,577	54,835	59,577	—	—	—	—	—	—	—	—	54,835	59,577
再評価に係る繰延税金負債	9,769	9,637	9,769	9,637	—	—	—	—	—	—	—	—	9,769	9,637
支払承諾	35,937	26,382	35,937	26,382	—	—	—	—	—	—	—	—	35,937	26,382
負債合計	6,517,327	7,123,706	6,517,233	7,123,618	47,072	45,359	—	—	—	—	—	—	6,470,161	7,078,259

(注) 1. 「信用リスク」には、「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」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

2. レポ形式の取引等において有価証券を担保差し入れている場合、有価証券発行体の信用リスクを「信用リスク」に、担保差し入れ先の信用リスクを「カウンターパーティ信用リスク」に重複計上しております。

◆LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		合計		対応する項目							
				信用リスク		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		マーケット・リスク	
		2019年 3月期	2020年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	7,129,388	7,755,435	7,124,053	7,395,767	130,596	592,370	5,335	4,104	—	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	47,072	45,359	47,072	45,359	—	—	—	—	—	—
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	7,082,316	7,710,075	7,076,980	7,350,407	130,596	592,370	5,335	4,104	—	—
4	オフ・バランスシートの額	172,172	155,899	172,172	155,899	—	—	—	—	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ネットイングルールの相違による差異（項番2に含まれる場合を除く。）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	46,631	49,152	46,631	49,152	—	—	—	—	—	—
8	調整項目（プルデンシャル・フィルター）による差異	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9-1	信用リスク・アセットのみなし計算による差異（資本控除額を除く）	111,974	84,363	111,974	84,363	—	—	—	—	—	—
9-2	購入債権の譲渡人デフォルトリスクによる差異	19,204	20,881	19,204	20,881	—	—	—	—	—	—
9-3	デリバティブ取引による差異	21,486	39,517	—	—	21,486	39,517	—	—	—	—
9-4	長期決済期間取引による差異	981	178	—	—	981	178	—	—	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	7,454,766	8,060,070	7,426,963	7,660,705	153,064	632,067	5,335	4,104	—	—

- (注) 1. 「自己資本比率規制上のエクスポージャー」については、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前、個別貸倒引当金控除後、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、部分直接償却前・個別貸倒引当金控除前を指しております。
2. 「信用リスク」には、「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」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。
3. 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「信用リスク」に、担保差し入れ先の信用リスクを「カウンターパーティ信用リスク」に重複計上しております。

◆CR1：資産の信用の質

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額				引当金		ネット金額	
		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					
		2019年 3月期	2020年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	83,044	87,104	4,431,605	4,635,321	24,167	27,732	4,490,482	4,694,692
2	有価証券（うち負債性のもの）	55	25	1,005,335	1,135,424	—	—	1,005,390	1,135,449
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	689	403	824,554	763,099	1,730	1,696	823,513	761,806
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	83,788	87,532	6,261,496	6,533,844	25,898	29,429	6,319,386	6,591,948
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	102	96	35,834	26,286	60	58	35,877	26,324
6	コミットメント等	50	—	150,127	137,891	83	112	150,094	137,779
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	152	96	185,962	164,178	143	170	185,971	164,103
合計									
8	合計（4+7）	83,940	87,628	6,447,459	6,698,022	26,042	29,599	6,505,357	6,756,051

- (注) 1. 「帳簿価額の総額」とは、部分直接償却後、個別貸倒引当金控除前を指しております。
2. 当行におけるデフォルト事由の判定は、要管理先以下へのランクダウンや約定日からの三カ月以上延滞などを基準としております。
3. 「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。
4. 「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、リースに関する債権、負債性のものに関する未収利息額等を計上しています。
5. 「信用リスク」には、「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」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		額	
		2019年 3月期	2020年 3月期
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	75,430	83,788
2			
3	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		
4	デフォルトした額	26,246	31,652
5	非デフォルト状態へ復帰した額	11,791	15,460
6	償却された額	2,566	3,232
7	その他の変動額	△3,530	△9,214
8	当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	83,788	87,532

(注)「その他の変動額」には、追加与信や回収、売却などによる残高の増減が含まれております。

◆CR3：信用リスク削減手法

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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	
		2019年 3月期	2020年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期	2019年 3月期	2020年 3月期
1	貸出金	3,275,965	3,350,548	1,214,516	1,344,144	818,332	910,944	48,617	51,557	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	945,982	1,082,431	59,407	53,017	14,990	15,369	39,333	32,635	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	822,699	761,031	813	774	20	10	—	—	—	—
4	合計（1+2+3）	5,044,648	5,194,011	1,274,737	1,397,936	833,343	926,324	87,951	84,193	—	—
5	うちデフォルトしたもの	35,326	35,418	29,801	30,340	19,416	21,491	8,144	8,169	—	—

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	資産クラス	CCF・CRM適用前のエクスポージャー				CCF・CRM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		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
1	現金	0	0	—	—	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	—	0	—	—	—	0	—	—	—	—	—	—
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	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—
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	749	360	—	—	749	360	—	—	149	72	20.00	20.00
12	法人等向け	8,689	9,719	—	—	8,689	9,719	—	—	8,689	9,719	100.00	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	1,500	1,335	—	—	1,500	1,335	—	—	1,125	1,001	75.00	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）	53	59	—	—	53	59	—	—	77	70	145.74	119.47
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	10,993	11,475	—	—	10,993	11,475	—	—	10,042	10,864	91.34	94.67

(注) エクスポージャー額は、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除後を指しております。

◆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

(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・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
		2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
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	—	—	749	—	—	—	—	—	—	—	749
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	8,689	—	—	—	8,689
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,500	—	—	—	—	1,500
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）	—	—	—	—	2	—	—	51	—	—	53
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	—	749	—	2	1,500	8,689	51	—	—	10,993

(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・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
		2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期
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	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
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	—	—	360	—	—	—	—	—	—	—	360
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	9,719	—	—	—	9,719
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,335	—	—	—	—	1,335
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）	—	—	—	—	18	—	—	41	—	—	59
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	—	360	—	18	1,335	9,719	41	—	—	11,475

(注) エクスポージャー額は、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除後を指しております。

◆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
【連結ベース】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,900,348	71,631	0.12	1,941,604	0.00	3.6	44.99	2.1	41,288	2.12	35	
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	152	—	—	152	0.62	0.0	45.00	1.0	89	58.62	0	
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	1,900,501	71,631	0.12	1,941,756	0.00	3.6	44.99	2.1	41,377	2.13	35	2,844
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	87,560	1,054	—	86,772	0.04	0.0	48.73	2.5	24,241	27.93	20	
2	0.15以上0.25未満	2,176	—	—	2,176	0.16	0.0	45.00	1.3	851	39.11	1	
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	1,013	—	—	1,013	1.85	0.0	45.00	2.4	1,415	139.62	8	
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	90,749	1,054	—	89,962	0.07	0.0	48.60	2.5	26,508	29.46	30	132
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	605,155	78,250	68.19	657,882	0.06	0.2	45.28	2.9	167,169	25.41	188	
2	0.15以上0.25未満	207,435	39,545	72.67	228,294	0.16	0.5	43.86	2.2	85,834	37.59	167	
3	0.25以上0.50未満	481,490	14,979	61.66	485,750	0.27	0.6	42.89	3.3	278,383	57.30	579	
4	0.50以上0.75未満	251,093	8,686	56.45	253,856	0.62	0.3	42.25	3.5	211,524	83.32	669	
5	0.75以上2.50未満	254,407	8,427	83.29	260,443	1.85	0.5	42.00	4.1	323,501	124.21	2,032	
6	2.50以上10.00未満	144,195	4,171	71.66	146,236	4.17	0.2	42.27	3.7	215,115	147.10	2,581	
7	10.00以上100.00未満	9,384	81	—	9,006	14.98	0.0	44.68	2.4	20,119	223.38	602	
8	100.00（デフォルト）	8,385	50	75.00	18,945	100.00	0.0	44.62	1.7	—	—	8,454	
9	小計	1,961,546	154,191	68.93	2,060,417	1.69	2.6	43.55	3.2	1,301,648	63.17	15,276	16,717
中小中堅企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,741	125	100.00	3,818	0.06	0.0	44.34	2.3	774	20.27	1	
2	0.15以上0.25未満	124,458	4,285	55.30	118,122	0.16	0.7	41.57	2.5	37,805	32.00	82	
3	0.25以上0.50未満	244,072	3,726	80.00	236,841	0.27	1.3	41.66	3.1	108,209	45.68	274	
4	0.50以上0.75未満	178,381	4,678	65.15	173,004	0.62	0.9	41.59	3.4	119,112	68.84	449	
5	0.75以上2.50未満	243,884	1,826	83.52	240,464	1.85	1.1	41.34	4.1	249,094	103.58	1,847	
6	2.50以上10.00未満	132,486	1,409	80.37	124,460	4.17	0.9	41.20	3.5	139,142	111.79	2,141	
7	10.00以上100.00未満	64,303	453	91.51	58,944	14.98	0.4	41.70	3.4	103,366	175.36	3,683	
8	100.00（デフォルト）	67,676	94	79.25	66,426	100.00	0.3	42.06	2.3	—	—	27,945	
9	小計	1,059,003	16,600	70.32	1,022,081	8.49	5.9	41.55	3.3	757,505	74.11	36,423	21,006
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期
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)													
1	0.00以上0.15未満	302,850	—	—	299,803	0.04	0.1	90.00	5.0	392,900	131.05	0	
2	0.15以上0.25未満	12,208	—	—	12,208	0.16	0.0	90.00	5.0	15,923	130.43	17	
3	0.25以上0.50未満	3,578	—	—	3,578	0.27	0.0	90.00	5.0	5,611	156.81	8	
4	0.50以上0.75未満	138	—	—	138	0.62	0.0	90.00	5.0	294	212.05	0	
5	0.75以上2.50未満	177	—	—	177	1.85	0.0	90.00	5.0	522	294.10	2	
6	2.50以上10.00未満	739	—	—	720	4.17	0.0	90.00	5.0	3,249	450.79	27	
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	14.98	0.0	90.00	5.0	0	666.27	0	
8	100.00 (デフォルト)	2	—	—	2	100.00	0.0	90.00	5.0	30	1,125.00	2	
9	小計	319,696	—	—	316,630	0.06	0.2	90.00	5.0	418,532	132.18	59	
購入債権 (事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	52,532	—	—	52,372	0.05	0.0	54.44	3.3	14,338	27.37	16	
2	0.15以上0.25未満	8,975	—	—	8,956	0.16	0.0	45.00	3.4	4,301	48.02	6	
3	0.25以上0.50未満	9,576	568	75.00	10,002	0.27	0.0	45.00	3.2	5,949	59.48	12	
4	0.50以上0.75未満	3,913	—	—	3,904	0.62	0.0	45.00	4.4	3,562	91.24	10	
5	0.75以上2.50未満	7,210	140	75.00	7,316	1.85	0.0	45.00	3.5	9,172	125.36	61	
6	2.50以上10.00未満	1,912	—	—	1,898	4.17	0.0	45.00	4.2	3,072	161.79	35	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	84,120	709	75.00	84,450	0.36	0.0	50.85	3.4	40,395	47.83	143	122
購入債権 (事業法人等向け・希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	201	0.03	0.0	—	—	2,469	1,222.77	4	
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	—	—	—	201	0.03	0.0	—	—	2,469	1,222.77	4	—
購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	19,204	0.03	0.0	45.00	3.7	5,282	27.50	2	
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	—	—	—	19,204	0.03	0.0	45.00	3.7	5,282	27.50	2	—
購入債権 (リテール向け)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	579	—	—	579	0.86	0.3	53.97	—	356	61.53	2	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	58	—	—	58	40.92	0.0	53.17	—	172	294.91	12	
8	100.00 (デフォルト)	15	—	—	15	100.00	0.0	53.00	—	28	181.24	6	
9	小計	653	—	—	653	6.87	0.4	53.88	—	558	85.35	21	0

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期
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	2,282	136,551	37.83	50,872	0.05	330.4	91.97		1,619	3.18	24	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	1,562	12,603	24.31	4,626	0.26	33.9	92.43		573	12.40	11	
4	0.50以上0.75未満	1,349	2,387	13.58	1,599	0.63	8.0	93.37		402	25.18	9	
5	0.75以上2.50未満	11,814	19,858	12.22	13,905	1.16	35.7	93.44		5,563	40.00	151	
6	2.50以上10.00未満	14,095	14,296	2.12	14,247	3.53	27.5	93.34		12,723	89.30	469	
7	10.00以上100.00未満	150	213	3.67	157	58.93	0.5	93.55		351	222.73	86	
8	100.00 (デフォルト)	980	292	13.44	1,019	100.00	2.5	92.58		521	51.10	902	
9	小計	32,235	186,203	31.06	86,430	2.11	438.8	92.49		21,755	25.17	1,656	663
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	51,152	—	—	50,743	0.09	3.1	56.06		6,374	12.56	26	
2	0.15以上0.25未満	196,674	—	—	195,288	0.18	14.9	54.21		39,481	20.21	192	
3	0.25以上0.50未満	316,314	—	—	315,066	0.36	18.7	53.10		102,857	32.64	601	
4	0.50以上0.75未満	103,306	—	—	102,925	0.54	5.9	53.82		45,641	44.34	299	
5	0.75以上2.50未満	118,097	—	—	117,580	0.86	9.2	48.46		64,956	55.24	494	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	3,261	—	—	3,260	40.92	0.2	50.89		9,203	282.26	679	
8	100.00 (デフォルト)	2,892	—	—	3,004	100.00	0.2	52.13		4,467	148.65	1,209	
9	小計	791,699	—	—	787,870	0.94	52.5	52.96		272,981	34.64	3,502	2,019
その他リテール向けエクスポージャー (債権単位)													
1	0.00以上0.15未満	7,261	3,055	47.71	10,354	0.04	4.6	19.17		441	4.25	1	
2	0.15以上0.25未満	1,050	—	—	2,908	0.20	1.0	51.72		640	22.00	3	
3	0.25以上0.50未満	11,572	3,949	21.60	13,007	0.40	7.7	27.27		2,196	16.88	13	
4	0.50以上0.75未満	57,109	—	—	58,047	0.52	3.9	22.03		9,595	16.53	69	
5	0.75以上2.50未満	64,346	39	80.02	62,560	1.20	26.4	42.29		29,107	46.52	326	
6	2.50以上10.00未満	10,999	413	1.68	6,758	3.63	2.9	19.12		1,829	27.07	44	
7	10.00以上100.00未満	132	2	1.97	168	55.44	0.0	30.29		80	47.63	36	
8	100.00 (デフォルト)	1,697	85	14.04	1,754	100.00	0.4	61.98		878	50.06	1,017	
9	小計	154,168	7,545	31.30	155,561	2.06	48.0	31.32		44,769	28.77	1,512	1,013
その他リテール向けエクスポージャー (債務者単位)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	45,480	1,591	60.01	42,744	0.43	3.6	32.65		9,288	21.73	60	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	46,521	2,104	28.68	45,838	1.66	4.6	30.62		16,970	37.02	230	
6	2.50以上10.00未満	29,374	510	30.28	28,845	3.73	2.1	31.13		12,782	44.31	329	
7	10.00以上100.00未満	137	—	—	137	78.05	0.0	23.47		51	37.44	25	
8	100.00 (デフォルト)	1,613	79	53.28	3,715	100.00	0.3	45.99		1,738	46.78	1,569	
9	小計	123,127	4,285	40.96	121,281	4.82	10.7	31.92		40,831	33.66	2,216	2,469
合計 (全てのポートフォリオ)		6,517,504	442,221	40.82	6,686,502	2.10	563.1	42.88	2.9	2,974,617	44.48	60,886	46,989

- (注) 1. 「CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額」に含まれる与信枠は、事業法人等向けエクスポージャーについては未引枠、リテール向けエクスポージャーについては契約額を記載しております。
2. 信用リスク削減手法により保証人PDを用いてリスク・アセット計算した場合は、当該保証人に係るポートフォリオのPD区分に記載しております。一部のみ保証でカバーされている場合は、原債務者と保証人の各ポートフォリオに分けて記載しております。ただし、リテール向けエクスポージャーについては、保証による信用リスク削減効果はPDを調整することで勘案しているため、原債務者と保証人に分けて記載しております。
3. 購入債権（事業法人等向け・希薄化リスク相当額部分）および購入債権（事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当額部分）における「オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額」は、購入債権（事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分）にて記載しております。
4. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分してあります。

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポート・エクスポートの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポートの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期
ソブリン向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	1,959,911	71,623	0.11	2,003,333	0.00	3.7	44.99	2.5	56,678	2.82	53	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	740	—	—	740	0.26	0.0	45.00	1.0	265	35.87	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,960,651	71,623	0.11	2,004,073	0.00	3.7	44.99	2.5	56,944	2.84	54	2,971
金融機関等向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	61,845	780	—	61,845	0.04	0.0	49.17	2.9	17,940	29.00	12	
2	0.15以上0.25未満	190	297	—	190	0.15	0.0	45.00	1.0	57	30.14	0	
3	0.25以上0.50未満	1,000	—	—	1,000	0.26	0.0	45.00	1.4	542	54.28	1	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	10	—	—	10	1.81	0.0	45.00	1.2	9	96.26	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	63,046	1,077	—	63,046	0.04	0.0	49.09	2.9	18,551	29.42	13	93
事業法人向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	615,165	70,564	66.19	661,172	0.06	0.2	46.21	2.9	173,665	26.26	191	
2	0.15以上0.25未満	287,237	27,973	61.85	299,379	0.15	0.5	43.44	2.8	118,875	39.70	204	
3	0.25以上0.50未満	468,144	12,145	67.94	471,086	0.26	0.6	42.83	3.2	264,418	56.12	532	
4	0.50以上0.75未満	355,682	10,887	69.97	360,726	0.59	0.4	42.31	3.6	302,021	83.72	912	
5	0.75以上2.50未満	234,179	7,035	61.38	237,414	1.81	0.5	42.08	3.9	289,267	121.84	1,817	
6	2.50以上10.00未満	145,486	6,250	70.87	149,047	4.03	0.2	42.42	3.6	216,595	145.31	2,548	
7	10.00以上100.00未満	9,338	658	93.79	9,821	14.93	0.0	44.35	2.5	21,498	218.89	650	
8	100.00 (デフォルト)	7,722	—	—	18,121	100.00	0.0	44.84	1.6	—	—	8,126	
9	小計	2,122,957	135,515	65.85	2,206,770	1.54	2.7	43.76	3.2	1,386,341	62.82	14,985	17,197
中小堅企業向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	2,211	—	—	2,211	0.08	0.0	44.52	1.3	368	16.66	0	
2	0.15以上0.25未満	126,996	5,912	77.32	122,808	0.15	0.7	41.42	2.7	38,428	31.29	79	
3	0.25以上0.50未満	235,464	3,047	62.87	226,691	0.26	1.4	41.59	2.9	97,172	42.86	248	
4	0.50以上0.75未満	210,778	3,207	75.14	205,707	0.59	0.8	41.65	3.7	147,348	71.62	512	
5	0.75以上2.50未満	218,337	1,589	74.23	214,443	1.81	1.1	41.30	4.1	216,263	100.84	1,611	
6	2.50以上10.00未満	140,992	1,177	76.30	131,068	4.03	1.0	40.80	3.6	145,983	111.37	2,156	
7	10.00以上100.00未満	70,668	595	86.57	64,612	14.93	0.4	42.14	3.5	115,276	178.41	4,067	
8	100.00 (デフォルト)	72,058	87	92.79	70,811	100.00	0.3	41.94	2.3	—	—	29,700	
9	小計	1,077,507	15,619	74.10	1,038,355	8.82	6.0	41.49	3.4	760,840	73.27	38,377	23,816
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期
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)													
1	0.00以上0.15未満	293,569	—	—	293,569	0.04	0.1	90.00	5.0	377,898	128.72	0	
2	0.15以上0.25未満	9,145	—	—	9,145	0.15	0.0	90.00	5.0	11,386	124.49	12	
3	0.25以上0.50未満	2,787	—	—	2,787	0.26	0.0	90.00	5.0	4,323	155.09	6	
4	0.50以上0.75未満	422	—	—	422	0.59	0.0	90.00	5.0	840	199.04	2	
5	0.75以上2.50未満	22	—	—	22	1.81	0.0	90.00	5.0	65	283.82	0	
6	2.50以上10.00未満	262	—	—	262	4.03	0.0	90.00	5.0	1,006	383.20	9	
7	10.00以上100.00未満	191	—	—	191	14.93	0.0	90.00	5.0	1,747	913.97	25	
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,200.00	0	
9	小計	306,401	—	—	306,401	0.06	0.2	90.00	5.0	397,268	129.65	56	
購入債権 (事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	49,147	—	—	48,963	0.05	0.0	54.21	3.2	13,393	27.35	15	
2	0.15以上0.25未満	4,924	—	—	4,909	0.15	0.0	45.00	3.2	2,155	43.91	3	
3	0.25以上0.50未満	10,694	—	—	10,678	0.26	0.0	45.00	3.1	6,174	57.82	12	
4	0.50以上0.75未満	3,419	—	—	3,411	0.59	0.0	45.00	4.6	3,180	93.22	9	
5	0.75以上2.50未満	4,574	88	75.00	4,640	1.81	0.0	45.00	2.6	5,250	113.13	37	
6	2.50以上10.00未満	3,079	—	—	3,079	4.03	0.0	45.00	4.7	5,153	167.36	55	
7	10.00以上100.00未満	1,000	—	—	986	14.93	0.0	45.00	2.9	2,232	226.40	66	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	76,838	88	75.00	76,668	0.57	0.0	50.88	3.3	37,540	48.96	201	112
購入債権 (事業法人等向け・希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	235	0.03	0.0	—	—	2,883	1,222.77	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	—	—	—	235	0.03	0.0	—	—	2,883	1,222.77	5	—
購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	20,881	0.03	0.0	45.00	3.4	5,302	25.39	2	
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	—	—	—	20,881	0.03	0.0	45.00	3.4	5,302	25.39	2	—
購入債権 (リテール向け)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	412	—	—	412	0.83	0.3	52.24	—	239	57.97	1	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	39	—	—	39	40.13	0.0	52.14	—	116	291.04	8	
8	100.00 (デフォルト)	15	—	—	15	100.00	0.0	59.06	—	23	154.32	7	
9	小計	468	—	—	468	7.45	0.4	52.46	—	379	81.04	17	0

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期
適格リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,241	125,956	35.64	45,111	0.05	310.7	94.83		1,437	3.18	21	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	1,558	12,549	23.31	4,484	0.25	33.7	96.82		559	12.47	10	
4	0.50以上0.75未満	1,322	2,365	13.37	1,566	0.62	7.7	93.51		389	24.86	9	
5	0.75以上2.50未満	10,984	18,473	12.04	12,899	1.30	34.0	93.97		5,672	43.97	158	
6	2.50以上10.00未満	13,420	13,605	2.07	13,558	3.51	26.4	93.64		12,126	89.44	446	
7	10.00以上100.00未満	434	564	5.29	463	64.44	1.1	93.73		1,028	221.87	279	
8	100.00 (デフォルト)	867	251	12.01	898	100.00	2.0	93.84		636	70.84	791	
9	小計	30,829	173,765	29.17	78,981	2.38	415.9	94.55		21,850	27.66	1,718	592
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	58,660	—	—	58,233	0.08	3.2	53.94		6,729	11.55	27	
2	0.15以上0.25未満	217,272	—	—	215,859	0.17	15.3	52.57		40,648	18.83	195	
3	0.25以上0.50未満	330,944	—	—	329,707	0.34	19.0	51.45		101,004	30.63	583	
4	0.50以上0.75未満	105,923	—	—	105,536	0.52	5.9	52.04		44,010	41.70	285	
5	0.75以上2.50未満	123,787	—	—	123,232	0.83	9.5	47.43		64,866	52.63	487	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	3,415	—	—	3,415	40.13	0.2	49.28		9,393	275.05	675	
8	100.00 (デフォルト)	3,124	—	—	3,246	100.00	0.2	51.64		4,279	131.84	1,334	
9	小計	843,128	—	—	839,229	0.92	53.7	51.39		270,932	32.28	3,589	2,106
その他リテール向けエクスポージャー (債権単位)													
1	0.00以上0.15未満	6,889	3,076	46.63	9,771	0.04	4.5	19.39		409	4.19	1	
2	0.15以上0.25未満	1,066	—	—	2,845	0.21	1.0	52.80		664	23.35	3	
3	0.25以上0.50未満	12,730	3,811	20.67	14,170	0.39	7.8	26.74		2,327	16.42	14	
4	0.50以上0.75未満	55,436	—	—	55,989	0.53	3.7	22.55		9,524	17.01	68	
5	0.75以上2.50未満	64,991	59	94.41	64,173	1.18	26.1	41.08		28,801	44.88	320	
6	2.50以上10.00未満	11,881	397	1.65	7,248	3.65	2.9	17.08		1,751	24.16	42	
7	10.00以上100.00未満	156	1	1.96	148	82.18	0.0	35.06		85	57.58	39	
8	100.00 (デフォルト)	1,790	35	4.31	1,543	100.00	0.4	49.78		694	45.01	712	
9	小計	154,942	7,381	30.98	155,890	1.96	47.0	30.94		44,260	28.39	1,203	660
その他リテール向けエクスポージャー (債務者単位)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	45,351	1,382	59.44	42,533	0.41	3.7	33.25		9,117	21.43	58	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	43,538	1,947	31.72	43,024	1.63	4.3	30.65		15,874	36.89	212	
6	2.50以上10.00未満	24,940	462	28.14	24,589	3.71	1.8	30.63		10,708	43.54	276	
7	10.00以上100.00未満	165	3	33.52	166	76.03	0.0	26.86		76	45.71	34	
8	100.00 (デフォルト)	1,724	63	35.74	3,256	100.00	0.2	42.76		1,356	41.64	1,284	
9	小計	115,719	3,858	41.29	113,571	4.55	10.1	31.96		37,133	32.69	1,866	2,050
合計 (全てのポートフォリオ)		6,752,490	408,929	38.04	6,904,576	2.09	540.3	42.85		3,040,228	44.03	62,091	49,602

- (注) 1. 「CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額」に含まれる与信枠は、事業法人等向けエクスポージャーについては未引枠、リテール向けエクスポージャーについては契約額を記載しております。
2. 信用リスク削減手法により保証人PDを用いてリスク・アセット計算した場合は、当該保証人に係るポートフォリオのPD区分に記載しております。一部のみ保証でカバーされている場合は、原債務者と保証人の各ポートフォリオに分けて記載しております。ただし、リテール向けエクスポージャーについては、保証による信用リスク削減効果はPDを調整することで勘案しているため、原債務者と保証人に分けずに記載しております。
3. 購入債権 (事業法人等向け・希薄化リスク相当額部分) および購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当額部分) における「オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額」は、購入債権 (事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分) にて記載しております。
4. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分しております。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	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	
		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	41,377	56,944	41,377	56,944
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	26,508	18,551	26,508	18,551
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	2,059,153	2,147,181	2,059,153	2,147,181
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	106,723	123,709	106,723	123,709
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	21,755	21,850	21,755	21,850
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	272,981	270,932	272,981	270,932
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	85,601	81,393	85,601	81,393
12	株式-FIRB	418,532	397,268	418,532	397,268
13	株式-AIRB	—	—	—	—
14	購入債権-FIRB	48,706	46,106	48,706	46,106
15	購入債権-AIRB	—	—	—	—
16	合計	3,081,340	3,163,938	3,081,340	3,163,938

(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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		信用リスク・アセットの額		
		2019年3月期	2020年3月期	
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	3,019,876	3,081,340	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	166,996	165,589
3		ポートフォリオの質	△118,001	△75,006
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	12,469	△7,985
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	3,081,340	3,163,938

◆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・テストング
【連結ベース】

(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)	相加重平均 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			前期末	当期末			
		2019年 3月期	2019年 3月期	2018年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期			2019年 3月期				
ソブリン	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa ～ B3以下	/	AAA ～ B+以下	AAA ～ B+以下	0.00	0.02	3,868	3,605	0	0	0.00
金融機関等	0.00以上 100.00未満	AAA～B ー以下	Aaa ～ B3以下	/	AAA ～ B+以下	AAA ～ B+以下	0.07	0.24	51	50	0	0	0.00
事業法人	0.00以上 0.15未満	AAA～ BBB-	Aaa～ Baa3	/	AAA～ BBB+	AAA～ BBB+	0.05	0.06	452	459	0	0	0.00
	0.15以上 0.25未満	BB+～ BB	Ba1～ Ba2	/	BBB～ BBB-	BBB～ BBB-	0.16	0.16	1,323	1,337	0	0	0.03
	0.25以上 0.50未満	BB-～ B+	Ba3～ B1	/	BB+～ BB	BB+～ BB	0.27	0.27	1,917	2,057	1	0	0.07
	0.50以上 0.75未満	B	B2	/	BB-	BB-	0.62	0.62	1,233	1,317	3	0	0.29
	0.75以上 2.50未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	1.85	1.85	1,700	1,712	16	0	0.69
	2.50以上 10.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	4.17	4.17	1,147	1,192	19	0	1.57
	10.00以上 100.00未満	B-以下	B3以下	/	B+以下	B+以下	14.98	14.98	481	459	61	0	10.51
購入債権（リ テール向け）	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	/	/	/	/	/	0.86	0.86	455	373	0	0	0.17
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	40.92	40.92	25	27	2	0	3.65
適格リボルビ ング型リテ ール向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	0.05	0.05	338,659	330,436	72	3	0.02
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	0.26	0.26	34,606	33,934	19	0	0.04
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	0.63	0.65	8,558	8,079	45	0	0.50
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	1.16	1.23	37,006	35,773	433	7	0.90
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	3.53	3.70	28,555	27,556	1,012	16	3.37
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	58.93	40.26	521	501	240	0	32.33
居住用不動産 向け	0.00以上 0.15未満	/	/	/	/	/	0.09	0.09	3,209	3,151	0	0	0.01
	0.15以上 0.25未満	/	/	/	/	/	0.18	0.19	12,842	14,970	10	0	0.06
	0.25以上 0.50未満	/	/	/	/	/	0.36	0.37	20,437	18,795	17	0	0.10
	0.50以上 0.75未満	/	/	/	/	/	0.54	0.54	5,996	5,914	7	0	0.23
	0.75以上 2.50未満	/	/	/	/	/	0.86	0.86	8,634	9,206	24	0	0.31
	2.50以上 10.00未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	10.00以上 100.00未満	/	/	/	/	/	40.92	40.92	231	236	61	0	30.21

(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			前期末	当期末			
その他リテ ール向け（債権 単位）	0.00以上 0.15未満						0.04	0.08	4,908	4,642	0	0	0.01
	0.15以上 0.25未満						0.20	0.21	1,215	1,070	2	0	0.31
	0.25以上 0.50未満						0.40	0.38	7,773	7,748	16	0	0.22
	0.50以上 0.75未満						0.52	0.56	4,140	3,965	16	0	0.49
	0.75以上 2.50未満						1.20	1.27	26,378	26,407	220	7	0.87
	2.50以上 10.00未満						3.63	3.54	3,088	2,981	29	1	2.38
	10.00以上 100.00未満						55.44	62.62	68	63	28	0	66.22
その他リテ ール向け（債務 者単位）	0.00以上 0.15未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上 0.25未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上 0.50未満						0.43	0.43	3,715	3,657	5	0	0.23
	0.50以上 0.75未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上 2.50未満						1.66	1.74	4,883	4,603	63	1	1.19
	2.50以上 10.00未満						3.73	3.76	2,263	2,144	66	0	2.72
	10.00以上 100.00未満						78.05	78.05	18	23	8	0	68.72

(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			前期末	当期末			
ソブリン	0.00以上 100.00未満	AAA～B -以下	Aaa～ B3以下		AAA～ B+以下	AAA～ B+以下	0.00	0.02	3,605	3,745	0	0	0.00
金融機関等	0.00以上 100.00未満	AAA～B -以下	Aaa～ B3以下		AAA～ B+以下	AAA～ B+以下	0.04	0.22	50	45	0	0	0.00
事業法人	0.00以上 0.15未満	AAA～ BBB-	Aaa～ Baa3		AAA～ BBB+	AAA～ BBB+	0.05	0.06	459	457	0	0	0.00
	0.15以上 0.25未満	BB+～ BB	Ba1～ Ba2		BBB～ BBB-	BBB～ BBB-	0.15	0.15	1,337	1,387	1	0	0.04
	0.25以上 0.50未満	BB-～ B+	Ba3～ B1		BB+～ BB	BB+～ BB	0.26	0.26	2,057	2,121	3	0	0.10
	0.50以上 0.75未満	B	B2		BB-	BB-	0.59	0.59	1,317	1,331	6	0	0.34
	0.75以上 2.50未満	B-以下	B3以下		B+以下	B+以下	1.81	1.81	1,712	1,724	16	1	0.73
	2.50以上 10.00未満	B-以下	B3以下		B+以下	B+以下	4.03	4.03	1,192	1,256	23	0	1.55
	10.00以上 100.00未満	B-以下	B3以下		B+以下	B+以下	14.93	14.93	459	465	48	1	10.70
	購入債権(リ テール向け)	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						0.83	0.83	373	373	0	0	0.14
	2.50以上 10.00未満												
	10.00以上 100.00未満						40.13	40.13	27	27	5	0	6.05
適格リボルビ ング型リテ ール向け	0.00以上 0.15未満						0.05	0.05	330,436	310,706	61	5	0.02
	0.15以上 0.25未満												
	0.25以上 0.50未満						0.25	0.25	33,934	33,720	19	0	0.04
	0.50以上 0.75未満						0.62	0.64	8,079	7,757	33	0	0.48
	0.75以上 2.50未満						1.30	1.33	35,773	34,082	465	4	0.99
	2.50以上 10.00未満						3.51	3.67	27,556	26,439	915	10	3.37
	10.00以上 100.00未満						64.44	52.88	501	1,181	224	0	35.00
居住用不動産 向け	0.00以上 0.15未満						0.08	0.08	3,151	3,272	1	0	0.01
	0.15以上 0.25未満						0.17	0.18	14,970	15,361	9	0	0.07
	0.25以上 0.50未満						0.34	0.35	18,795	19,096	24	0	0.11
	0.50以上 0.75未満						0.52	0.51	5,914	5,967	4	0	0.16
	0.75以上 2.50未満						0.83	0.83	9,206	9,581	22	0	0.30
	2.50以上 10.00未満												
	10.00以上 100.00未満						40.13	40.13	236	241	73	0	30.65

(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			前期末	当期末			
その他リテール向け(債権単位)	0.00以上 0.15未満						0.04	0.07	4,642	4,520	0	0	0.01
	0.15以上 0.25未満						0.21	0.22	1,070	1,023	0	0	0.26
	0.25以上 0.50未満						0.39	0.37	7,748	7,842	14	1	0.22
	0.50以上 0.75未満						0.53	0.56	3,965	3,720	21	1	0.48
	0.75以上 2.50未満						1.18	1.24	26,407	26,175	219	11	0.90
	2.50以上 10.00未満						3.65	3.5	2,981	2,989	29	1	2.26
	10.00以上 100.00未満						82.18	64.69	63	65	33	0	66.31
その他リテール向け(債務者単位)	0.00以上 0.15未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15以上 0.25未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.25以上 0.50未満						0.41	0.41	3,657	3,708	8	0	0.23
	0.50以上 0.75未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上 2.50未満						1.63	1.71	4,603	4,318	66	3	1.24
	2.50以上 10.00未満						3.71	3.72	2,144	1,874	77	0	2.99
	10.00以上 100.00未満						76.03	76.03	23	19	15	0	65.77

- (注) 1. ポートフォリオ「ソブリン」および「金融機関等」については対象先が少ないため、PD区分を集約しております。
 2. 株式等(PD/LGD方式適用)、購入債権(事業法人等向け)は、事業法人と同一の内部格付制度を適用しているため、ポートフォリオ「事業法人」に含めております。
 3. ポートフォリオ「特定貸付債権」については、スロッシングクライテリアを使用しているため、本表には記載しておりません。
 4. 当行では、相当する格付のうち「Fitch」は使用しておりません。
 5. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分しております。

◆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）

【連結ベース】

（単位：百万円、%）

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	エクスポージャーの額（EAD）			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
		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		PF	OF	CF	IPRE	合計		
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期		
優（Strong）	2.5年未満	2,956	14,789	50%	12,768	1,284	—	—	14,052	7,026	—	
	2.5年以上	55,438	5,713	70%	58,048	1,865	—	—	59,914	41,940	239	
良（Good）	2.5年未満	350	1,346	70%	1,359	—	—	—	1,359	951	5	
	2.5年以上	22,114	14,026	90%	30,663	1,998	—	—	32,661	29,395	261	
可（Satisfactory）		17,094	495	115%	810	16,706	—	—	17,516	20,144	490	
弱い（Weak）		2,901	—	250%	510	2,395	—	—	2,906	7,265	232	
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計		100,855	36,371	—	104,160	24,251	—	—	128,412	106,723	1,229	
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	エクスポージャーの額（EAD）			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				
		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								
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期								
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—					
	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）		—	—	250%	—	—	—					
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	エクスポージャーの額（EAD）			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					
	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									
	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期									
簡易手法-上場株式	76,766	—	300%	76,733	230,199	—						
簡易手法-非上場株式	6,897	393	400%	7,190	28,761	—						
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—						
合計	83,663	393	—	83,923	258,960	—						
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書の定めるところにより百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式エクスポージャー	—	—	100%	—	—	—						

(単位：百万円、%)

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		
		2020年 3月期	2020年 3月期		2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期
優（Strong）	2.5年未満	6,504	15,721	50%	17,092	1,215	—	—	18,308	9,154	—
	2.5年以上	73,669	11,626	70%	81,570	1,000	—	—	82,570	57,799	330
良（Good）	2.5年未満	717	1,392	70%	1,761	—	—	—	1,761	1,232	7
	2.5年以上	21,482	6,269	90%	24,570	1,669	—	—	26,240	23,616	209
可（Satisfactory）		20,365	477	115%	2,530	18,244	—	—	20,774	23,890	581
弱い（Weak）		3,202	—	250%	956	2,249	—	—	3,206	8,016	256
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		125,940	35,487	—	128,481	24,379	—	—	152,861	123,709	1,385
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		
					2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期				
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—		
	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）		—	—	250%	—	—	—	—	—		
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			
				2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期					
簡易手法-上場株式	74,264	—	300%	74,264	—	—	222,792	—			
簡易手法-非上場株式	5,430	143	400%	5,537	—	—	22,149	—			
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—	—	—			
合計	79,694	143	—	79,801	—	—	244,941	—			
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項 ただし書の定めるところにより百パー セントのリスク・ウェイトが適用され る株式エクスポージャー	—	—	100%	—	—	—	—	—			

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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	
		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
1	SA-CCR	—	—	—	—	—	—	1.4	1.4	—	—	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	6,818	12,715	15,385	24,812	—	—	—	—	22,204	37,500	10,029	15,085
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	—	—	—	—	—	—	—	—	130,596	592,370	10,295	10,878
5	エクスポージャー変動推計モデル	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20,324	25,964

◆CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額)	
		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
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	21,091	37,210	17,014	25,011
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	21,091	37,210	17,014	25,011

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 業種	与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期
1	中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	金融機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け	—	—	—	—	—	0	—	—	0
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	—	—	—	0	—	—	0

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 業種	与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
		2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期
1	中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	金融機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆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
【連結ベース】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	110,949	0.06	0.0	13.38	0.4	6,613	5.96
2	0.15以上0.25未満	4,569	0.16	0.0	8.67	0.0	216	4.72
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	30,271	4.17	0.0	8.87	0.0	8,030	26.52
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	145,791	0.68	0.0	12.30	0.3	14,859	10.19
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	100	0.05	0.0	45.00	2.8	25	25.11
2	0.15以上0.25未満	544	0.16	0.0	41.33	3.0	235	43.14
3	0.25以上0.50未満	1,185	0.27	0.0	44.16	4.6	861	72.68
4	0.50以上0.75未満	484	0.62	0.0	45.00	3.5	434	89.64
5	0.75以上2.50未満	352	1.85	0.0	45.00	4.0	468	132.82
6	2.50以上10.00未満	515	4.17	0.0	45.00	2.5	731	141.96
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,184	1.13	0.0	44.06	3.7	2,757	86.58
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	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	91	0.16	0.0	40.99	3.9	38	42.76
3	0.25以上0.50未満	799	0.27	0.0	39.65	4.1	450	56.37
4	0.50以上0.75未満	117	0.62	0.0	43.65	3.8	90	77.06
5	0.75以上2.50未満	449	1.85	0.0	45.00	1.8	403	89.78
6	2.50以上10.00未満	122	4.17	0.0	45.00	2.8	161	131.71
7	10.00以上100.00未満	1	14.98	0.0	43.85	1.0	2	168.98
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,582	1.11	0.0	41.96	3.3	1,148	72.57
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	96	0.43	0.0	43.36	—	27	28.85
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	16	1.31	0.0	19.19	—	3	21.74
6	2.50以上10.00未満	22	3.15	0.0	36.31	—	11	51.03
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	135	0.90	0.0	39.31	—	42	31.67
合計 (全てのポートフォリオ)		150,692	0.72	0.1	13.30	—	18,808	12.48

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	355,563	—	0.0	45.00	1.0	—	—
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	355,563	—	0.0	45.00	1.0	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	107,958	0.06	0.0	20.00	0.7	10,894	10.09
2	0.15以上0.25未満	104,784	0.15	0.0	1.72	0.0	925	0.88
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	32,792	1.81	0.0	2.54	0.0	1,851	5.64
6	2.50以上10.00未満	19,039	4.03	0.0	10.07	0.0	5,665	29.75
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	264,574	0.60	0.0	9.88	0.3	19,336	7.30
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	106	0.05	0.0	45.00	2.8	26	24.67
2	0.15以上0.25未満	976	0.15	0.0	42.75	3.2	427	43.76
3	0.25以上0.50未満	3,354	0.26	0.0	44.65	4.0	2,223	66.29
4	0.50以上0.75未満	1,313	0.59	0.0	45.00	2.3	961	73.20
5	0.75以上2.50未満	49	1.81	0.0	45.00	1.0	45	92.64
6	2.50以上10.00未満	384	4.03	0.0	45.00	2.8	556	144.73
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,185	0.56	0.0	44.45	3.4	4,241	68.57
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	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	110	0.15	0.0	45.00	4.3	56	51.19
3	0.25以上0.50未満	800	0.26	0.0	43.25	4.0	445	55.59
4	0.50以上0.75未満	237	0.59	0.0	37.18	3.3	148	62.44
5	0.75以上2.50未満	150	1.81	0.0	45.00	1.8	130	87.25
6	2.50以上10.00未満	128	4.03	0.0	44.16	1.7	144	112.93
7	10.00以上100.00未満	6	14.93	0.0	45.00	1.0	11	176.86
8	100.00 (デフォルト)	0	99.99	0.0	35.00	1.0	—	—
9	小計	1,433	0.89	0.0	42.65	3.5	937	65.37
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	115	0.41	0.0	25.89	—	19	16.69
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	23	1.30	0.0	40.72	—	10	45.99
6	2.50以上10.00未満	8	3.08	0.0	29.24	—	3	40.96
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	146	0.70	0.0	28.42	—	33	22.69
合計 (全てのポートフォリオ)		627,901	0.26	0.1	30.19	—	24,547	3.90

◆CCR5：担保の内訳

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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					
		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	117,791	—	355,563
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	126,788	111,002	—	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	341,880	—	118,978
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	139,943	149,315
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20,147	—
7	株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	126,788	570,674	160,091	623,856

◆CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		購入したプロテクション		提供したプロテクション	
		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
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）	—	—	—	—

◆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当たり、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
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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	
		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)			10	87
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)	263	2,196	10	87
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	263	2,196	10	87
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—	—	—
5	(iii) レポ形式の取引	—	—	—	—
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された 場合のネットting・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—		
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
9	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
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）

【連結ベース】

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	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
		2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期	2019年 3月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	3,897	—	3,897
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	3,723	—	3,723
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	—	—	—	—	—	—	173	—	173
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	1,447	—	1,447
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛金債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	1,447	—	1,447
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	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
		2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期	2020年 3月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	2,961	—	2,961
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	2,961	—	2,961
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）	—	—	—	—	—	—	1,150	—	1,150
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛金債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	1,150	—	1,150
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）

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		証券化エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)														
		合計	資産譲渡型証券化取引 (小計)					再証券化			合成型証券化取引 (小計)		再証券化			
		2019年3月期	2019年3月期	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	合成型証券化取引 (小計)	証券化	裏付けとなるリート	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)

項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)									合成型証券化取引(小計)				
			証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	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		
			2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

◆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）

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		証券化エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)														
		合計	資産譲渡型証券化取引 (小計)			証券化			再証券化			合成型証券化取引 (小計)				
		2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期	2019年3月期
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	3,897	3,897	3,897	3,897	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1,447	1,447	1,447	—	1,447	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	5,345	5,345	5,345	3,897	1,447	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	外部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,500	1,500	1,500	776	723	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	120	120	120	62	57	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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)

項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)						合成型証券化取引(小計)			再証券化			シニア			非シニア			
			証券化	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	
			2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	2020年3月期	
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	2,961	2,961	2,961	2,961	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	1,150	1,150	1,150	—	1,150	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	外部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	4,112	4,112	4,112	2,961	1,150	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	外部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,167	1,167	1,167	592	575	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	93	93	93	47	46	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
1	上方パラレルシフト	38,758	73,659	3,099	△953
2	下方パラレルシフト	0	0	6,176	8,730
3	スティープ化	18,670	44,850		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	8,340	8,368		
6	短期金利低下	0	2,056		
7	最大値	38,758	73,659	6,176	8,730
		2019年3月期		2020年3月期	
8	Tier1資本の額	585,807		613,420	

【単体ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
1	上方パラレルシフト	38,758	73,659	3,099	△953
2	下方パラレルシフト	0	0	6,176	8,730
3	スティープ化	18,670	44,850		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	8,340	8,368		
6	短期金利低下	0	2,056		
7	最大値	38,758	73,659	6,176	8,730
		2019年3月期		2020年3月期	
8	Tier1資本の額	567,796		591,843	

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円、%)

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	
	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期	2019年3月期	2020年3月期
香港	2.50	1.00	6,359	6,721				
英国	1.00		16,691					
フランス		0.25		1,230				
ルクセンブルク		0.25		2,764				
小計			23,051	10,716				
合計			3,339,833	3,383,878	0.00	0.00	—	—

(注) 国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は、最終リスクベースにて算出しております。ただし、最終リスクベースにて判定が困難なアセットについては、所在地ベース又は記帳地ベースにて算出しております。