

[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 | |
| | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
| 国内計 | 6,551,580 | 7,383,137 | 4,546,638 | 4,711,602 | 765,934 | 638,779 |
| 国外計 | 1,015,453 | 1,302,500 | 594,341 | 693,300 | 391,737 | 602,959 |
| 地域別合計 | 7,567,034 | 8,685,638 | 5,140,980 | 5,404,902 | 1,157,672 | 1,241,738 |
| 製造業 | 972,276 | 1,063,934 | 723,394 | 752,698 | 26,534 | 26,644 |
| 農業 | 3,426 | 3,420 | 2,749 | 2,787 | 511 | 496 |
| 林業 | 539 | 508 | 433 | 420 | — | — |
| 漁業 | 12,845 | 10,035 | 12,087 | 9,100 | 685 | 827 |
| 鉱業 | 7,401 | 7,455 | 7,231 | 7,237 | 75 | 64 |
| 建設業 | 153,747 | 179,149 | 128,124 | 146,125 | 7,484 | 8,380 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 197,642 | 219,237 | 187,009 | 208,643 | — | — |
| 情報通信業 | 21,157 | 20,031 | 19,571 | 18,381 | 223 | 293 |
| 運輸業 | 938,895 | 1,077,446 | 915,078 | 1,051,725 | 4,213 | 4,080 |
| 卸・小売業 | 567,473 | 584,717 | 527,656 | 541,843 | 22,673 | 23,582 |
| 金融・保険業 | 268,789 | 261,558 | 172,996 | 167,095 | 70,833 | 68,335 |
| 不動産業 | 320,939 | 333,612 | 310,233 | 323,304 | 6,307 | 5,022 |
| 各種サービス業 | 500,594 | 533,486 | 480,562 | 515,216 | 6,585 | 5,935 |
| 国・地方公共団体 | 1,339,664 | 1,381,205 | 306,714 | 287,966 | 1,011,545 | 1,093,015 |
| 個人 | 1,281,595 | 1,314,514 | 1,277,805 | 1,310,905 | — | — |
| その他 | 980,045 | 1,695,324 | 69,330 | 61,449 | — | 5,058 |
| 業種別計 | 7,567,034 | 8,685,638 | 5,140,980 | 5,404,902 | 1,157,672 | 1,241,738 |
| 1年以下 | 1,151,794 | 1,037,440 | 959,995 | 920,312 | 168,819 | 115,296 |
| 1年超3年以下 | 688,812 | 612,078 | 489,100 | 533,926 | 189,988 | 68,357 |
| 3年超5年以下 | 652,681 | 751,711 | 535,961 | 573,841 | 97,208 | 159,919 |
| 5年超7年以下 | 544,812 | 637,381 | 430,381 | 445,644 | 106,761 | 185,218 |
| 7年超10年以下 | 813,170 | 959,300 | 551,675 | 615,338 | 257,814 | 340,656 |
| 10年超 | 2,391,662 | 2,569,637 | 2,075,287 | 2,218,210 | 315,585 | 350,701 |
| 期間の定めのないもの | 1,324,102 | 2,118,088 | 98,578 | 97,628 | 21,495 | 21,587 |
| 残存期間別合計 | 7,567,034 | 8,685,638 | 5,140,980 | 5,404,902 | 1,157,672 | 1,241,738 |

(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 | |
|---------------|---------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
| 国内計 | 89,300 | 85,506 | 23,347 | 19,800 | 132 | 1,941 |
| 国外計 | 11 | 45 | 5 | 22 | — | — |
| 地域別合計 | 89,311 | 85,552 | 23,353 | 19,823 | 132 | 1,941 |
| 製造業 | 17,943 | 16,578 | 4,628 | 3,951 | 1 | 235 |
| 農業 | 53 | 36 | 10 | 8 | — | — |
| 林業 | — | — | — | — | — | — |
| 漁業 | 2,767 | 1,607 | 2,266 | 670 | — | 1,393 |
| 鉱業 | 59 | 61 | 12 | 11 | — | — |
| 建設業 | 6,544 | 6,316 | 1,054 | 739 | — | 28 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 77 | — | 0 | — | — | — |
| 情報通信業 | 500 | 363 | 169 | 84 | — | — |
| 運輸業 | 2,271 | 3,128 | 591 | 859 | — | — |
| 卸・小売業 | 18,453 | 15,488 | 4,611 | 2,938 | 20 | 97 |
| 金融・保険業 | 538 | 391 | 52 | 35 | — | — |
| 不動産業 | 2,623 | 5,867 | 343 | 1,041 | — | — |
| 各種サービス業 | 29,635 | 29,136 | 7,448 | 7,976 | 44 | 129 |
| 国・地方公共団体 | — | — | — | — | — | — |
| 個人 | 7,804 | 6,543 | 1,599 | 1,235 | 65 | 57 |
| その他 | 37 | 31 | 563 | 268 | 0 | — |
| 業種別計 | 89,311 | 85,552 | 23,353 | 19,823 | 132 | 1,941 |

(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)

| | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 1カ月未満 | 4,943 | 7,684 |
| 1カ月以上3カ月未満 | 4,660 | 3,444 |
| 3カ月以上 | 2,538 | 1,674 |
| 合計 | 12,142 | 12,804 |

(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)

| | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
|-----------------|----------|----------|
| 引当金の額を増加させたものの額 | 11,801 | 13,621 |
| 上記以外のものの額 | 3,617 | 1,434 |
| 合計 | 15,418 | 15,055 |

(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)

| | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
|----------------------------|----------|----------|
| ルック・スルー方式 | 210,534 | 166,820 |
| 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%) | 2,546 | 1,771 |
| フォールバック方式 (リスク・ウェイト1,250%) | 11 | 16 |

- (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 | |
|---------------|---|-----------|-----------|----------|----------|
| | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
| 1 | 信用リスク | 3,298,423 | 3,640,886 | 279,060 | 308,085 |
| 2 | うち、標準的手法適用分 | 10,864 | 10,288 | 869 | 823 |
| 3 | うち、内部格付手法適用分 | 3,163,938 | 3,502,947 | 268,302 | 297,049 |
| | 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 | 123,620 | 127,650 | 9,889 | 10,212 |
| 4 | カウンターパーティ信用リスク | 51,063 | 48,445 | 4,209 | 3,960 |
| 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 | 15,085 | 15,398 | 1,279 | 1,305 |
| 6 | うち、期待エクスポージャー方式適用分 | — | — | — | — |
| | うち、CVAリスク | 25,011 | 30,472 | 2,000 | 2,437 |
| | うち、中央清算機関関連エクスポージャー | 87 | 211 | 7 | 16 |
| | その他 | 10,878 | 2,363 | 922 | 200 |
| 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 | 244,941 | 434,096 | 20,771 | 36,811 |
| 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） | 160,152 | 161,870 | 13,380 | 13,558 |
| 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%） | 12,353 | 8,647 | 1,047 | 733 |
| 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%） | 141 | 276 | 11 | 22 |
| 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 | 1,167 | 882 | 93 | 70 |
| 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 | 1,167 | 882 | 93 | 70 |
| 15 | うち、標準的手法準拠方式適用分 | — | — | — | — |
| | うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分 | — | — | — | — |
| 16 | マーケット・リスク | — | — | — | — |
| 17 | うち、標準的方式適用分 | — | — | — | — |
| 18 | うち、内部モデル方式適用分 | — | — | — | — |
| 19 | オペレーショナル・リスク | 153,713 | 155,604 | 12,297 | 12,448 |
| 20 | うち、基礎的手法適用分 | — | — | — | — |
| 21 | うち、粗利益配分手法適用分 | 153,713 | 155,604 | 12,297 | 12,448 |
| 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 | 3,921,966 | 4,450,719 | 330,871 | 375,691 |

【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 | |
|---------------|---|-----------|-----------|----------|----------|
| | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
| 1 | 信用リスク | 3,256,188 | 3,619,698 | 275,724 | 306,535 |
| 2 | うち、標準的手法適用分 | — | — | — | — |
| 3 | うち、内部格付手法適用分 | 3,172,770 | 3,533,294 | 269,050 | 299,623 |
| | 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 | 83,418 | 86,404 | 6,673 | 6,912 |
| 4 | カウンターパーティ信用リスク | 51,063 | 48,445 | 4,209 | 3,960 |
| 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 | 15,085 | 15,398 | 1,279 | 1,305 |
| 6 | うち、期待エクスポージャー方式適用分 | — | — | — | — |
| | うち、CVAリスク | 25,011 | 30,472 | 2,000 | 2,437 |
| | うち、中央清算機関関連エクスポージャー | 87 | 211 | 7 | 16 |
| | その他 | 10,878 | 2,363 | 922 | 200 |
| 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 | 186,803 | 377,453 | 15,840 | 32,008 |
| 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） | 170,736 | 171,489 | 14,277 | 14,374 |
| 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%） | 12,353 | 8,647 | 1,047 | 733 |
| 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%） | 141 | 276 | 11 | 22 |
| 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 | 1,167 | 882 | 93 | 70 |
| 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 | 1,167 | 882 | 93 | 70 |
| 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 | 143,014 | 144,875 | 11,441 | 11,590 |
| 20 | うち、基礎的手法適用分 | — | — | — | — |
| 21 | うち、粗利益配分手法適用分 | 143,014 | 144,875 | 11,441 | 11,590 |
| 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 | — | 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 | 3,844,056 | 4,371,770 | 324,561 | 369,295 |

◆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 | |
| | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 |
| 資産 | | | | | | | | | | | | | | |
| 現金預け金 | 719,086 | 1,415,522 | 719,086 | 1,415,522 | 719,086 | 1,415,522 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 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 | 8,173 | 6,834 | 8,173 | 6,834 | 4,447 | 3,911 | — | — | 3,726 | 2,922 | — | — | — | — |
| 特定取引資産 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 商品有価証券 | 727 | 649 | 727 | 649 | 727 | 649 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 金銭の信託 | 7,074 | 6,427 | 7,074 | 6,427 | 7,074 | 6,427 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 有価証券（注）2 | 1,713,574 | 1,897,768 | 1,713,486 | 1,897,681 | 1,713,108 | 1,897,483 | 236,807 | 288,118 | 378 | 197 | — | — | 0 | 0 |
| 貸出金 | 4,733,091 | 4,975,984 | 4,733,091 | 4,975,984 | 4,733,091 | 4,975,984 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 外国為替 | 10,741 | 8,596 | 10,741 | 8,596 | 10,741 | 8,596 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| リース債権及びリース投資資産 | 33,803 | 31,680 | 33,803 | 31,680 | 33,803 | 31,680 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他資産 | 119,495 | 100,097 | 119,495 | 100,097 | 106,446 | 86,223 | — | — | — | — | — | — | 13,048 | 13,873 |
| 有形固定資産 | 72,229 | 72,991 | 72,229 | 72,991 | 72,229 | 72,991 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 無形固定資産 | 8,048 | 9,035 | 8,048 | 9,035 | — | — | — | — | — | — | — | — | 8,048 | 9,035 |
| 退職給付に係る資産 | 18,734 | 33,201 | 18,734 | 33,201 | — | — | — | — | — | — | — | — | 18,734 | 33,201 |
| 繰延税金資産 | 199 | 195 | 199 | 195 | — | — | — | — | — | — | — | — | 199 | 195 |
| 再評価に係る繰延税金資産 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 支払承諾見返 | 26,382 | 28,796 | 26,382 | 28,796 | 26,382 | 28,796 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 貸倒引当金 | △31,374 | △37,043 | △31,374 | △37,043 | △31,374 | △37,043 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 資産合計 | 7,795,554 | 8,550,739 | 7,795,466 | 8,550,652 | 7,395,767 | 8,491,224 | 592,370 | 288,118 | 4,104 | 3,120 | — | — | 40,031 | 56,307 |
| 負債 | | | | | | | | | | | | | | |
| 預金 | 5,246,611 | 5,963,676 | 5,246,525 | 5,963,592 | 45,359 | 44,765 | — | — | — | — | — | — | 5,201,165 | 5,918,826 |
| 譲渡性預金 | 482,131 | 531,969 | 482,131 | 531,969 | — | — | — | — | — | — | — | — | 482,131 | 531,969 |
| コールマネー及び売渡手形 | 217,618 | 61,624 | 217,618 | 61,624 | — | — | — | — | — | — | — | — | 217,618 | 61,624 |
| 売現先勘定 | 30,357 | 199,289 | 30,357 | 199,289 | — | — | — | — | — | — | — | — | 30,357 | 199,289 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 198,436 | 91,604 | 198,436 | 91,604 | — | — | — | — | — | — | — | — | 198,436 | 91,604 |
| コマースナル・ペーパー | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 特定取引負債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 借入金 | 770,378 | 743,645 | 770,378 | 743,645 | — | — | — | — | — | — | — | — | 770,378 | 743,645 |
| 外国為替 | 295 | 266 | 295 | 266 | — | — | — | — | — | — | — | — | 295 | 266 |
| 短期社債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 社債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 新株予約権付社債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 信託勘定借 | 28 | 5 | 28 | 5 | — | — | — | — | — | — | — | — | 28 | 5 |
| その他負債 | 64,935 | 76,058 | 64,933 | 76,056 | — | — | — | — | — | — | — | — | 64,933 | 76,056 |
| 賞与引当金 | 1,649 | 1,785 | 1,649 | 1,785 | — | — | — | — | — | — | — | — | 1,649 | 1,785 |
| 役員賞与引当金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 退職給付引当金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 退職給付に係る負債 | 12,487 | 11,326 | 12,487 | 11,326 | — | — | — | — | — | — | — | — | 12,487 | 11,326 |
| 役員退職慰労引当金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 2,393 | 1,652 | 2,393 | 1,652 | — | — | — | — | — | — | — | — | 2,393 | 1,652 |
| 偶発損失引当金 | 591 | 703 | 591 | 703 | — | — | — | — | — | — | — | — | 591 | 703 |
| 株式報酬引当金 | 192 | 289 | 192 | 289 | — | — | — | — | — | — | — | — | 192 | 289 |
| その他の引当金 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 特別法上の引当金 | 2 | 3 | 2 | 3 | — | — | — | — | — | — | — | — | 2 | 3 |
| 繰延税金負債 | 59,577 | 87,228 | 59,577 | 87,228 | — | — | — | — | — | — | — | — | 59,577 | 87,228 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 9,637 | 9,573 | 9,637 | 9,573 | — | — | — | — | — | — | — | — | 9,637 | 9,573 |
| 支払承諾 | 26,382 | 28,796 | 26,382 | 28,796 | — | — | — | — | — | — | — | — | 26,382 | 28,796 |
| 負債合計 | 7,123,706 | 7,809,498 | 7,123,618 | 7,809,412 | 45,359 | 44,765 | — | — | — | — | — | — | 7,078,259 | 7,764,647 |

(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 | |
| | | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021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 | 7,755,435 | 8,494,345 | 7,395,767 | 8,491,224 | 592,370 | 288,118 | 4,104 | 3,120 | — | — |
| 2 | 自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額 | 45,359 | 44,765 | 45,359 | 44,765 | — | — | — | — | — | — |
| 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 | 7,710,075 | 8,449,579 | 7,350,407 | 8,446,459 | 592,370 | 288,118 | 4,104 | 3,120 | — | — |
| 4 | オフ・バランスシートの額 | 155,899 | 168,550 | 155,899 | 168,550 | — | — | — | — | — | — |
| 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 | 49,152 | 55,216 | 49,152 | 55,216 | — | — | — | — | — | — |
| 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） | 84,363 | 48,414 | 84,363 | 48,414 | — | — | — | — | — | — |
| 9-2 | 購入債権の譲渡人デフォルトリスクによる差異 | 20,881 | 10,077 | 20,881 | 10,077 | — | — | — | — | — | — |
| 9-3 | デリバティブ取引による差異 | 39,517 | 43,065 | — | — | 39,517 | 43,065 | — | — | — | — |
| 9-4 | 長期決済期間取引による差異 | 178 | — | — | — | 178 | — | — | — | — | — |
| 10 | 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額 | 8,060,070 | 8,774,904 | 7,660,705 | 8,728,717 | 632,067 | 331,184 | 4,104 | 3,120 | — | — |

- (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 | | | | | |
| | | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 |
| オン・バランスシートの資産 | | | | | | | | | |
| 1 | 貸出金 | 87,104 | 83,622 | 4,635,321 | 4,879,947 | 27,732 | 32,658 | 4,694,692 | 4,930,911 |
| 2 | 有価証券（うち負債性のもの） | 25 | — | 1,135,424 | 1,219,501 | — | — | 1,135,449 | 1,219,501 |
| 3 | その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの） | 403 | 303 | 763,099 | 1,433,695 | 1,696 | 1,359 | 761,806 | 1,432,639 |
| 4 | オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3） | 87,532 | 83,925 | 6,533,844 | 7,533,144 | 29,429 | 34,018 | 6,591,948 | 7,583,052 |
| オフ・バランスシートの資産 | | | | | | | | | |
| 5 | 支払承諾等 | 96 | 301 | 26,286 | 28,494 | 58 | 121 | 26,324 | 28,674 |
| 6 | コミットメント等 | — | — | 137,891 | 157,784 | 112 | 789 | 137,779 | 156,995 |
| 7 | オフ・バランスシートの資産の合計（5+6） | 96 | 301 | 164,178 | 186,279 | 170 | 911 | 164,103 | 185,669 |
| 合計 | | | | | | | | | |
| 8 | 合計（4+7） | 87,628 | 84,227 | 6,698,022 | 7,719,423 | 29,599 | 34,929 | 6,756,051 | 7,768,721 |

- (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 | |
|----|--|--------------|--------------|
| | | 2020年 3月期 | 2021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 | 83,788 | 87,532 |
| 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 | 31,652 | 19,960 |
| 5 | 非デフォルト状態へ復帰した額 | 15,460 | 5,972 |
| 6 | 償却された額 | 3,232 | 5,891 |
| 7 | その他の変動額 | △9,214 | △11,702 |
| 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） | 87,532 | 83,925 |

(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 | |
|----|--------------------------|-----------------|--------------|-------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|------------------------------------|--------------|
| | | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 |
| 1 | 貸出金 | 3,350,548 | 3,393,264 | 1,344,144 | 1,537,647 | 910,944 | 985,790 | 51,557 | 103,840 | — | — |
| 2 | 有価証券（負債性のもの） | 1,082,431 | 1,173,658 | 53,017 | 45,842 | 15,369 | 12,460 | 32,635 | 28,000 | — | — |
| 3 | その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの） | 761,031 | 1,432,028 | 774 | 610 | 10 | 23 | — | — | — | — |
| 4 | 合計（1+2+3） | 5,194,011 | 5,998,951 | 1,397,936 | 1,584,100 | 926,324 | 998,275 | 84,193 | 131,840 | — | — |
| 5 | うちデフォルトしたもの | 35,418 | 32,847 | 30,340 | 33,154 | 21,491 | 21,108 | 8,169 | 10,798 | — | — |

◆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 | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
| | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021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 | 2 | — | — | 0 | 2 | — | — | — | — | — | — |
| 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 | 151 | — | — | 360 | 151 | — | — | 72 | 30 | 20.00 | 20.00 |
| 12 | 法人等向け | 9,719 | 9,282 | — | — | 9,719 | 9,282 | — | — | 9,719 | 9,282 | 100.00 | 100.00 |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | 1,335 | 1,217 | — | — | 1,335 | 1,217 | — | — | 1,001 | 913 | 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。） | 59 | 47 | — | — | 59 | 47 | — | — | 70 | 62 | 119.47 | 131.32 |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 18 | 取立未済手形 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 19 | 信用保証協会等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 21 | 出資等（重要な出資を除く。） | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 22 | 合計 | 11,475 | 10,702 | — | — | 11,475 | 10,702 | — | — | 10,864 | 10,288 | 94.67 | 96.13 |

(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
【連結ベース】

(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 |

(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 |
| | | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021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 | 2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2 |
| 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 | — | — | 151 | — | — | — | — | — | — | — | 151 |
| 12 | 法人等向け | — | — | — | — | — | — | 9,282 | — | — | — | 9,282 |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | — | — | — | — | — | 1,217 | — | — | — | — | 1,217 |
| 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 | — | 12 | 32 | — | — | 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 | 2 | — | 151 | — | 2 | 1,217 | 9,294 | 32 | — | — | 10,702 |

(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 |
|------------------|-----------------|--------------------------|----------------------------------|----------|---------------|----------|----------|----------|----------|--------------|-----------------------------|----------|----------|
| | | 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ジャー | | | | | | | | | | | | | |
| 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ジャー | | | | | | | | | | | | | |
| 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ジャー | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 2,211 | — | — | 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 |
| 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・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 | | |
| 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 | 2,241 | 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 |
|-----------------|-----------------|--------------------------|----------------------------------|----------|---------------|----------|----------|----------|----------|--------------|-----------------------------|----------|----------|
| | | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021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 | 2,701,301 | 71,607 | 0.09 | 2,796,231 | 0.00 | 2.5 | 44.99 | 2.2 | 57,465 | 2.05 | 47 | |
| 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 | 2,701,301 | 71,607 | 0.09 | 2,796,231 | 0.00 | 2.5 | 44.99 | 2.2 | 57,465 | 2.05 | 47 | |
| 金融機関等向けエクスポージャー | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 59,740 | 778 | — | 59,740 | 0.05 | 0.0 | 49.49 | 3.6 | 23,464 | 39.27 | 15 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 197 | 320 | — | 197 | 0.16 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 60 | 30.36 | 0 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 1,004 | — | — | 1,004 | 0.25 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 473 | 47.09 | 1 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 4 | — | — | 4 | 1.79 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 3 | 92.25 | 0 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | 0.0 | — | — | — | — | — | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 小計 | 60,947 | 1,099 | — | 60,947 | 0.05 | 0.0 | 49.40 | 3.6 | 24,002 | 39.38 | 16 | |
| 事業法人向けエクスポージャー | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 619,288 | 77,130 | 67.10 | 670,597 | 0.06 | 0.2 | 46.50 | 2.8 | 179,881 | 26.82 | 198 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 227,998 | 33,563 | 63.16 | 243,223 | 0.16 | 0.5 | 44.09 | 2.6 | 95,826 | 39.39 | 171 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 584,595 | 22,434 | 66.73 | 591,640 | 0.25 | 0.6 | 42.69 | 3.5 | 339,242 | 57.33 | 654 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 377,955 | 10,398 | 76.82 | 382,849 | 0.59 | 0.3 | 42.31 | 3.7 | 324,079 | 84.64 | 965 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 354,569 | 5,290 | 68.61 | 355,837 | 1.79 | 0.6 | 42.03 | 3.9 | 431,681 | 121.31 | 2,689 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 118,810 | 14,533 | 61.64 | 126,247 | 3.92 | 0.2 | 42.91 | 3.1 | 178,032 | 141.01 | 2,128 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 7,011 | 774 | 94.60 | 7,597 | 14.67 | 0.0 | 44.94 | 2.0 | 16,442 | 216.42 | 501 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 11,784 | 18 | 50.20 | 23,053 | 100.00 | 0.0 | 44.00 | 2.0 | — | — | 10,145 | |
| 9 | 小計 | 2,302,012 | 164,144 | 66.55 | 2,401,047 | 1.67 | 2.7 | 43.77 | 3.3 | 1,565,186 | 65.18 | 17,454 | |
| 中堅小企業向けエクスポージャー | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 3,080 | — | — | 3,080 | 0.08 | 0.0 | 44.69 | 1.2 | 538 | 17.48 | 1 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 128,173 | 3,931 | 78.20 | 113,024 | 0.16 | 0.8 | 41.59 | 2.8 | 36,983 | 32.72 | 75 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 240,737 | 4,559 | 68.34 | 222,253 | 0.25 | 1.4 | 41.33 | 3.0 | 95,563 | 42.99 | 237 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 197,048 | 2,493 | 74.33 | 185,433 | 0.59 | 0.8 | 41.73 | 3.7 | 132,935 | 71.68 | 461 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 218,585 | 1,468 | 73.62 | 209,787 | 1.79 | 1.1 | 41.43 | 4.1 | 210,385 | 100.28 | 1,563 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 186,093 | 1,626 | 79.32 | 166,604 | 3.92 | 1.2 | 41.10 | 3.7 | 188,638 | 113.22 | 2,690 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 75,091 | 653 | 80.23 | 65,421 | 14.67 | 0.5 | 41.77 | 3.4 | 114,217 | 174.58 | 4,011 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 63,832 | 289 | 98.61 | 60,054 | 100.00 | 0.4 | 41.76 | 2.3 | — | — | 25,080 | |
| 9 | 小計 | 1,112,641 | 15,022 | 74.72 | 1,025,659 | 7.97 | 6.4 | 41.48 | 3.4 | 779,262 | 75.97 | 34,122 | |
| 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 |
|--|-----------------|--------------------------|----------------------------------|----------|---------------|----------|----------|----------|----------|--------------|-----------------------------|----------|----------|
| | | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021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 | 368,883 | — | — | 368,883 | 0.05 | 0.1 | 90.00 | 5.0 | 490,872 | 133.06 | 0 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 12,613 | — | — | 12,613 | 0.16 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 16,509 | 130.88 | 15 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 2,829 | — | — | 2,829 | 0.25 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 4,342 | 153.47 | 6 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 52 | — | — | 52 | 0.59 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 110 | 213.17 | 0 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 551 | — | — | 551 | 1.79 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 1,984 | 359.77 | 8 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 390 | — | — | 390 | 3.92 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 1,489 | 381.72 | 13 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 0 | — | — | 0 | 14.67 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 0 | 400.00 | — | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 0 | — | — | 0 | 100.00 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 0 | 1,125.00 | 0 | |
| 9 | 小計 | 385,320 | — | — | 385,320 | 0.06 | 0.2 | 90.00 | 5.0 | 515,310 | 133.73 | 45 | |
| 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 | 36,276 | — | — | 36,106 | 0.05 | 0.0 | 52.00 | 3.6 | 10,484 | 29.03 | 9 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 4,599 | — | — | 4,565 | 0.16 | 0.0 | 45.00 | 2.6 | 1,795 | 39.31 | 3 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 6,528 | — | — | 6,487 | 0.25 | 0.0 | 45.00 | 3.0 | 3,616 | 55.73 | 7 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 2,656 | — | — | 2,635 | 0.59 | 0.0 | 45.00 | 4.4 | 2,375 | 90.11 | 7 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 8,346 | 304 | 75.00 | 8,535 | 1.79 | 0.0 | 45.00 | 3.4 | 10,471 | 122.68 | 69 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 3,674 | 60 | 75.00 | 3,684 | 3.92 | 0.0 | 45.00 | 4.3 | 5,915 | 160.52 | 65 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 182 | — | — | 182 | 14.67 | 0.0 | 45.00 | 2.9 | 409 | 224.82 | 12 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 428 | — | — | 428 | 100.00 | 0.0 | 45.00 | 2.9 | — | — | 192 | |
| 9 | 小計 | 62,693 | 364 | 75.00 | 62,626 | 1.29 | 0.0 | 49.04 | 3.5 | 35,067 | 55.99 | 366 | 157 |
| 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 | — | — | — | 339 | 0.03 | 0.0 | — | — | 4,154 | 1,222.47 | 7 | |
| 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 | — | — | — | 339 | 0.03 | 0.0 | — | — | 4,154 | 1,222.47 | 7 | — |
| 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 | — | — | — | 10,077 | 0.03 | 0.0 | 45.00 | 4.0 | 2,935 | 29.13 | 1 | |
| 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 | — | — | — | 10,077 | 0.03 | 0.0 | 45.00 | 4.0 | 2,935 | 29.13 | 1 | — |
| 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 | 283 | — | — | 283 | 0.80 | 0.2 | 51.94 | — | 159 | 56.18 | 1 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 36 | — | — | 36 | 39.62 | 0.0 | 50.60 | — | 103 | 283.46 | 7 | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 11 | — | — | 11 | 100.00 | 0.0 | 66.79 | — | 14 | 130.39 | 6 | |
| 9 | 小計 | 331 | — | — | 331 | 8.40 | 0.2 | 52.29 | — | 277 | 83.77 | 14 | 0 |

(単位：百万円、%、千件、年)

| 項番 | PD区分 | オン・バランスシート・ク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 |
|---------------------------|-----------------|--------------------------|----------|----------------------------------|-----------|--------|----------------|----------|------|-------|-------|--------|--------------|----------|------------------------------|----|--------|
| | | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | | 2021年3月期 | 2021年3月期 | | | | | 2021年3月期 | 2021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 | 2,041 | 126,150 | 35.61 | 45,005 | 0.04 | 304.2 | 92.70 | | 304.2 | 92.70 | | 1,347 | 2.99 | 20 | | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,513 | 12,145 | 22.81 | 4,284 | 0.24 | 31.8 | 93.61 | | 31.8 | 93.61 | | 499 | 11.66 | 9 | | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | | — | — | | — | — | — | | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 1,146 | 2,077 | 13.11 | 1,361 | 0.60 | 6.7 | 94.18 | | 6.7 | 94.18 | | 333 | 24.51 | 7 | | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 10,424 | 17,319 | 11.68 | 12,155 | 1.47 | 31.9 | 94.26 | | 31.9 | 94.26 | | 5,873 | 48.31 | 169 | | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 11,064 | 11,214 | 2.03 | 11,170 | 3.50 | 21.8 | 94.18 | | 21.8 | 94.18 | | 10,014 | 89.64 | 368 | | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 204 | 260 | 5.28 | 218 | 64.42 | 0.5 | 94.24 | | 0.5 | 94.24 | | 465 | 213.44 | 132 | | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 763 | 321 | 12.57 | 805 | 100.00 | 2.2 | 93.31 | | 2.2 | 93.31 | | 549 | 68.22 | 707 | | |
| 9 | 小計 | 27,158 | 169,488 | 29.66 | 75,001 | 2.07 | 399.4 | 93.26 | | 399.4 | 93.26 | | 19,084 | 25.44 | 1,415 | | 713 |
| 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 | 62,186 | — | — | 61,765 | 0.08 | 3.2 | 55.44 | | 3.2 | 55.44 | | 7,106 | 11.50 | 28 | | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 229,890 | — | — | 228,413 | 0.16 | 15.3 | 53.96 | | 15.3 | 53.96 | | 42,716 | 18.70 | 203 | | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 456,403 | — | — | 454,679 | 0.37 | 25.3 | 52.97 | | 25.3 | 52.97 | | 151,338 | 33.28 | 897 | | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | | — | — | | — | — | — | | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 127,471 | — | — | 126,853 | 0.80 | 9.9 | 47.51 | | 9.9 | 47.51 | | 65,187 | 51.38 | 483 | | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | | — | — | | — | — | — | | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 2,521 | — | — | 2,519 | 39.62 | 0.1 | 50.23 | | 0.1 | 50.23 | | 7,089 | 281.44 | 501 | | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 2,834 | — | — | 2,955 | 100.00 | 0.2 | 52.17 | | 0.2 | 52.17 | | 4,248 | 143.76 | 1,201 | | |
| 9 | 小計 | 881,307 | — | — | 877,185 | 0.80 | 54.3 | 52.60 | | 54.3 | 52.60 | | 277,687 | 31.65 | 3,316 | | 2,909 |
| 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 | 5,533 | 3,099 | 46.36 | 8,166 | 0.04 | 4.4 | 22.19 | | 4.4 | 22.19 | | 377 | 4.61 | 1 | | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,089 | — | — | 2,050 | 0.21 | 0.8 | 63.33 | | 0.8 | 63.33 | | 565 | 27.59 | 2 | | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 26,795 | 3,808 | 20.64 | 29,079 | 0.39 | 8.4 | 17.26 | | 8.4 | 17.26 | | 3,077 | 10.58 | 19 | | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 54,935 | — | — | 56,537 | 0.55 | 5.0 | 29.29 | | 5.0 | 29.29 | | 12,777 | 22.60 | 94 | | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 72,856 | 19 | 100.00 | 71,299 | 1.22 | 24.3 | 40.11 | | 24.3 | 40.11 | | 31,252 | 43.83 | 348 | | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 17,615 | 346 | 1.62 | 12,564 | 3.54 | 3.3 | 13.07 | | 3.3 | 13.07 | | 2,322 | 18.48 | 56 | | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 91 | 0 | 1.99 | 111 | 69.43 | 0.0 | 25.48 | | 0.0 | 25.48 | | 48 | 43.28 | 20 | | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 1,354 | 30 | 1.62 | 1,102 | 100.00 | 0.3 | 58.63 | | 0.3 | 58.63 | | 569 | 51.65 | 600 | | |
| 9 | 小計 | 180,272 | 7,304 | 30.78 | 180,912 | 1.62 | 46.8 | 30.74 | | 46.8 | 30.74 | | 50,991 | 28.18 | 1,143 | | 905 |
| 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 | 35,311 | 1,111 | 62.96 | 33,077 | 0.40 | 3.1 | 33.46 | | 3.1 | 33.46 | | 7,022 | 21.23 | 44 | | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | | — | — | | — | — | — | | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 36,085 | 1,511 | 31.90 | 35,473 | 1.61 | 3.7 | 30.70 | | 3.7 | 30.70 | | 13,075 | 36.86 | 174 | | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 25,031 | 421 | 29.23 | 24,556 | 3.90 | 1.9 | 31.70 | | 1.9 | 31.70 | | 11,107 | 45.23 | 299 | | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 140 | — | — | 140 | 75.23 | 0.0 | 29.56 | | 0.0 | 29.56 | | 72 | 51.51 | 31 | | |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | 1,255 | 46 | 42.43 | 2,221 | 100.00 | 0.2 | 39.24 | | 0.2 | 39.24 | | 859 | 38.67 | 803 | | |
| 9 | 小計 | 97,825 | 3,091 | 42.86 | 95,469 | 4.18 | 9.0 | 32.11 | | 9.0 | 32.11 | | 32,137 | 33.66 | 1,352 | | 1,466 |
| 合計 (全てのポートフォリオ) | | 7,811,811 | 432,122 | 40.42 | 7,971,149 | 1.74 | 522.2 | 47.23 | | 522.2 | 47.23 | | 3,363,563 | 42.19 | 59,305 | | 55,443 |

- (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・ク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 | |
|----|---------------------------------|------------------------------|-----------|-----------------|-----------|
| | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
| 1 | ソブリン向けエクスポージャー-FIRB | 56,944 | 57,465 | 56,944 | 57,465 |
| 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 | 18,551 | 24,002 | 18,551 | 24,002 |
| 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 | 2,147,181 | 2,344,449 | 2,147,181 | 2,344,449 |
| 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 | 123,709 | 139,384 | 123,709 | 139,384 |
| 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 | 21,850 | 19,084 | 21,850 | 19,084 |
| 10 | リテール-居住用不動産向けエクスポージャー | 270,932 | 277,687 | 270,932 | 277,687 |
| 11 | リテール-その他リテール向けエクスポージャー | 81,393 | 83,129 | 81,393 | 83,129 |
| 12 | 株式-FIRB | 397,268 | 515,310 | 397,268 | 515,310 |
| 13 | 株式-AIRB | — | — | — | — |
| 14 | 購入債権-FIRB | 46,106 | 42,435 | 46,106 | 42,435 |
| 15 | 購入債権-AIRB | — | — | — | — |
| 16 | 合計 | 3,163,938 | 3,502,947 | 3,163,938 | 3,502,947 |

(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 | | |
|----|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------|
| | | 2020年3月期 | 2021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 | 3,081,340 | 3,163,938 | |
| 2 | 当期中の要因別の変動額 | 資産の規模 | 165,589 | 247,249 |
| 3 | | ポートフォリオの質 | △75,006 | 75,227 |
| 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 | △7,985 | 16,532 |
| 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 | 3,163,938 | 3,502,947 |

◆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 | | | |
| | | 2020年 3月期 | 2020年 3月期 | 2019年 3月期 | 2020年 3月期 | 2020年 3月期 | | | 2020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 | 3,605 | 3,745 | 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 | 0.04 | 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 |

(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 | | | | |
| | | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | | | 2021年 3月期 | | | | | |
| 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 | 3,745 | 2,571 | 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 | 0.05 | 0.23 | 45 | 44 | 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 | 457 | 433 | 0 | 0 | 0.00 | |
| | 0.15以上 0.25未満 | BB+～ BB | Ba1～ Ba2 | / | BBB～ BBB- | BBB～ BBB- | 0.16 | 0.15 | 1,387 | 1,450 | 0 | 0 | 0.04 | |
| | 0.25以上 0.50未満 | BB-～ B+ | Ba3～ B1 | / | BB+～ BB | BB+～ BB | 0.25 | 0.25 | 2,121 | 2,164 | 3 | 0 | 0.12 | |
| | 0.50以上 0.75未満 | B | B2 | / | BB- | BB- | 0.59 | 0.59 | 1,331 | 1,257 | 4 | 0 | 0.31 | |
| | 0.75以上 2.50未満 | B-以下 | B3以下 | / | B+以下 | B+以下 | 1.79 | 1.79 | 1,724 | 1,841 | 7 | 0 | 0.70 | |
| | 2.50以上 10.00未満 | B-以下 | B3以下 | / | B+以下 | B+以下 | 3.92 | 3.92 | 1,256 | 1,484 | 19 | 0 | 1.60 | |
| | 10.00以上 100.00未満 | B-以下 | B3以下 | / | B+以下 | B+以下 | 14.67 | 14.67 | 465 | 556 | 76 | 2 | 11.57 | |
| | 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 | / | / | / | / | / | / | 0.80 | 0.80 | 373 | 221 | 0 | 0 | 0.10 |
| | 2.50以上 10.00未満 | / | / | / | / | / | / | - | - | - | - | - | - | |
| | 10.00以上 100.00未満 | / | / | / | / | / | / | 39.62 | 39.62 | 27 | 20 | 2 | 0 | 6.25 |
| 適格リボルビ ング型リテ ール向け | 0.00以上 0.15未満 | / | / | / | / | / | / | 0.04 | 0.05 | 310,706 | 304,261 | 69 | 2 | 0.02 |
| | 0.15以上 0.25未満 | / | / | / | / | / | / | 0.24 | 0.24 | - | 31,845 | 4 | 0 | 0.03 |
| | 0.25以上 0.50未満 | / | / | / | / | / | / | - | - | 33,720 | - | - | - | - |
| | 0.50以上 0.75未満 | / | / | / | / | / | / | 0.60 | 0.63 | 7,757 | 6,766 | 25 | 0 | 0.43 |
| | 0.75以上 2.50未満 | / | / | / | / | / | / | 1.47 | 1.47 | 34,082 | 31,984 | 220 | 6 | 0.97 |
| | 2.50以上 10.00未満 | / | / | / | / | / | / | 3.50 | 3.63 | 26,439 | 21,801 | 587 | 12 | 3.15 |
| | 10.00以上 100.00未満 | / | / | / | / | / | / | 64.42 | 56.36 | 1,181 | 562 | 476 | 0 | 35.65 |
| 居住用不動産 向け | 0.00以上 0.15未満 | / | / | / | / | / | / | 0.08 | 0.08 | 3,272 | 3,233 | 1 | 0 | 0.02 |
| | 0.15以上 0.25未満 | / | / | / | / | / | / | 0.16 | 0.17 | 15,361 | 15,386 | 9 | 0 | 0.06 |
| | 0.25以上 0.50未満 | / | / | / | / | / | / | 0.37 | 0.38 | 19,096 | 25,389 | 20 | 0 | 0.11 |
| | 0.50以上 0.75未満 | / | / | / | / | / | / | - | - | 5,967 | - | - | - | - |
| | 0.75以上 2.50未満 | / | / | / | / | / | / | 0.80 | 0.80 | 9,581 | 9,923 | 19 | 0 | 0.28 |
| | 2.50以上 10.00未満 | / | / | / | / | / | / | - | - | - | - | - | - | - |
| | 10.00以上 100.00未満 | / | / | / | / | / | / | 39.62 | 39.62 | 241 | 189 | 53 | 0 | 27.45 |

(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 | | | |
| | | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2020年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | | | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | | | |
| その他リテール向け（債権単位） | 0.00以上 0.15未満 | | | | | | 0.04 | 0.09 | 4,520 | 4,427 | 1 | 0 | 0.00 |
| | 0.15以上 0.25未満 | | | | | | 0.21 | 0.21 | 1,023 | 837 | 0 | 0 | 0.23 |
| | 0.25以上 0.50未満 | | | | | | 0.39 | 0.39 | 7,842 | 8,404 | 11 | 0 | 0.24 |
| | 0.50以上 0.75未満 | | | | | | 0.55 | 0.61 | 3,720 | 5,033 | 19 | 1 | 0.46 |
| | 0.75以上 2.50未満 | | | | | | 1.22 | 1.27 | 26,175 | 24,393 | 175 | 3 | 0.96 |
| | 2.50以上 10.00未満 | | | | | | 3.54 | 3.6 | 2,989 | 3,328 | 19 | 0 | 2.17 |
| | 10.00以上 100.00未満 | | | | | | 69.43 | 63.75 | 65 | 40 | 28 | 0 | 60.20 |
| 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 | | | | | | 0.40 | 0.40 | 3,708 | 3,163 | 5 | 0 | 0.21 |
| | 0.50以上 0.75未満 | | | | | | — | — | — | — | — | — | — |
| | 0.75以上 2.50未満 | | | | | | 1.61 | 1.68 | 4,318 | 3,738 | 39 | 0 | 1.20 |
| | 2.50以上 10.00未満 | | | | | | 3.90 | 3.85 | 1,874 | 1,948 | 45 | 0 | 3.00 |
| | 10.00以上 100.00未満 | | | | | | 75.23 | 75.23 | 19 | 14 | 9 | 0 | 60.47 |

- (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。
6. 内部モデルの適用範囲がどのように決定されているかは、「内部格付制度の概要及び当該制度に関する事項の概要（90頁）」をご参照下さい。
- ポートフォリオ別の内部モデルが対象とする信用リスクアセットの額の割合は次のとおりです。
- 2020年3月期 ソブリン向け 2%、金融機関等向け 1%、事業法人向け 85%、購入債権（リテール向け） 0%、適格リボルビング型リテール向け 1%、居住用不動産向け 9%、その他リテール向け（債権単位） 1%、その他リテール向け（債務者単位） 1%
- 2021年3月期 ソブリン向け 2%、金融機関等向け 1%、事業法人向け 86%、購入債権（リテール向け） 0%、適格リボルビング型リテール向け 1%、居住用不動産向け 8%、その他リテール向け（債権単位） 1%、その他リテール向け（債務者単位） 1%

◆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 | 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 | | |
| 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 |
| | | | | | | | | | 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 |
| | | | | | | | | | 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 る株式等エクスポージャー | | — | — | 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 | | |
| | | 2021年3月期 | 2021年3月期 | | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 |
| 優（Strong） | 2.5年未満 | 3,301 | 14,776 | 50% | 13,479 | 910 | — | — | 14,390 | 7,195 | — |
| | 2.5年以上 | 88,457 | 6,195 | 70% | 88,927 | 4,289 | — | — | 93,216 | 65,251 | 372 |
| 良（Good） | 2.5年未満 | 774 | 1,441 | 70% | 1,081 | 776 | — | — | 1,857 | 1,300 | 7 |
| | 2.5年以上 | 24,343 | 7,699 | 90% | 27,696 | 2,461 | — | — | 30,157 | 27,141 | 241 |
| 可（Satisfactory） | | 13,616 | — | 115% | 1,254 | 12,383 | — | — | 13,637 | 15,683 | 381 |
| 弱い（Weak） | | 9,114 | — | 250% | 4,925 | 4,199 | — | — | 9,124 | 22,812 | 729 |
| デフォルト（Default） | | 1,510 | — | — | 420 | 1,090 | — | — | 1,510 | — | 755 |
| 合計 | | 141,119 | 30,113 | — | 137,785 | 26,109 | — | — | 163,895 | 139,384 | 2,488 |
| 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 | | |
| | | | | | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021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 | | | | |
| | | | | 2021年3月期 | 2021年3月期 | | | | | | |
| 簡易手法-上場株式 | 136,030 | — | 300% | 136,029 | 408,088 | — | — | | | | |
| 簡易手法-非上場株式 | 6,418 | 111 | 400% | 6,501 | 26,007 | — | — | | | | |
| 内部モデル手法 | — | — | — | — | — | — | — | | | | |
| 合計 | 142,448 | 111 | — | 142,531 | 434,096 | — | — | | | | |
| 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等エクスポージャー | — | — | 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 | |
|----|--------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|--------------------------------|----------|-----------------------|----------|------------|----------|
| | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021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 | 12,715 | 12,529 | 24,812 | 25,254 | — | — | — | — | 37,500 | 37,783 | 15,085 | 15,398 |
| 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 | — | — | — | — | — | — | — | — | 592,370 | 288,118 | 10,878 | 2,363 |
| 5 | エクスポージャー変動推計モデル | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 合計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 25,964 | 17,762 |

◆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) | |
|----|-------------------------------------|-----------------------|----------|--------------------------------------|----------|
| | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021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 | 37,210 | 37,757 | 25,011 | 30,472 |
| 5 | CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計 | 37,210 | 37,757 | 25,011 | 30,472 |

◆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 |
| | | 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 | 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 | 国際決済銀行等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 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 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

(単位：百万円)

| 項番 | 業種 | リスク・ウェイト | 与信相当額（信用リスク削減効果勘案後） | | | | | | | | |
|----|---------------------|----------|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | その他 | 合計 |
| | | | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 |
| 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 | 国際決済銀行等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 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 | — | — | — | — | — | 0 | — | — | 0 | |
| 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 | — | — | — | — | — | 0 | — | — | 0 | |

◆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) |
|-------------------|-----------------|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------------------|
| | | 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 |

(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) |
|-------------------|-----------------|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------------------|
| | | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021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 | 267,227 | 0.04 | 0.0 | 11.28 | 0.3 | 11,169 | 4.17 |
| 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 | 48,124 | 1.79 | 0.0 | 0.01 | 0.0 | 20 | 0.04 |
| 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 | 315,352 | 0.30 | 0.0 | 9.56 | 0.3 | 11,190 | 3.54 |
| 事業法人向けエクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 249 | 0.06 | 0.0 | 45.00 | 1.5 | 45 | 18.26 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 742 | 0.15 | 0.0 | 44.99 | 3.8 | 386 | 52.09 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 3,318 | 0.25 | 0.0 | 44.85 | 2.8 | 1,793 | 54.03 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 819 | 0.59 | 0.0 | 45.00 | 2.9 | 665 | 81.14 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 54 | 1.79 | 0.0 | 45.00 | 1.4 | 54 | 98.45 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 2 | 3.92 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 3 | 120.82 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 5,188 | 0.30 | 0.0 | 44.90 | 2.9 | 2,948 | 56.82 |
| 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 | 167 | 0.15 | 0.0 | 45.00 | 4.4 | 89 | 53.16 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 551 | 0.25 | 0.0 | 41.23 | 4.0 | 292 | 52.97 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 309 | 0.59 | 0.0 | 45.00 | 3.1 | 235 | 76.10 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 83 | 1.79 | 0.0 | 44.63 | 3.4 | 81 | 98.07 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 9 | 3.92 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 9 | 102.84 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 1,121 | 0.48 | 0.0 | 43.12 | 3.7 | 707 | 63.15 |
| 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 | 160 | 0.40 | 0.0 | 39.61 | — | 40 | 25.13 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 12 | 1.29 | 0.0 | 47.10 | — | 6 | 53.03 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 20 | 3.04 | 0.0 | 38.73 | — | 11 | 54.16 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00 (デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 193 | 0.73 | 0.0 | 40.02 | — | 58 | 30.05 |
| 合計 (全てのポートフォリオ) | | 321,855 | 0.31 | 0.1 | 10.27 | — | 14,905 | 4.63 |

◆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 | | | | | |
| | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
| 1 | 現金（国内通貨） | — | — | — | — | — | — | — | — | 117,791 | 48,274 | 355,563 | — |
| 2 | 現金（外国通貨） | — | — | — | — | — | — | — | — | 111,002 | 242,619 | — | — |
| 3 | 国内ソブリン債 | — | — | — | — | — | — | — | — | 341,880 | — | 118,978 | 48,365 |
| 4 | その他ソブリン債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 149,315 | 299,991 |
| 5 | 政府関係機関債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 社債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 株式 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | その他担保 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 合計 | — | — | — | — | — | — | — | — | 570,674 | 290,893 | 623,856 | 348,357 |

◆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 | |
|------|--------------------------|-------------|----------|-------------|----------|
| | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021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 | |
|----|---|------------------------------------|----------|------------|----------|
| | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021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) | | | 87 | 211 |
| 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。) | 2,196 | 5,281 | 87 | 211 |
| 3 | (i) 派生商品取引 (上場以外) | 2,196 | 5,281 | 87 | 211 |
| 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 |
| | | 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 | リース及び売掛債権 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10 | その他のホールセール | — | — | — | — | — | — | 1,150 | — | 1,150 |
| 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 |
| | | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 | 2021年 3月期 |
| 1 | リテール（合計） | — | — | — | — | — | — | 2,269 | — | 2,269 |
| 2 | 担保付住宅ローン | — | — | — | — | — | — | 2,269 | — | 2,269 |
| 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） | — | — | — | — | — | — | 857 | — | 857 |
| 7 | 事業法人向けローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 商業用モーゲージ担保証券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | リース及び売掛債権 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10 | その他のホールセール | — | — | — | — | — | — | 857 | — | 857 |
| 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 | | |
| | | 2020年3月期 | 2020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 |
| 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 |
| | | | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021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) | | | | | 再証券化 | | | | | 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 | 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 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |

(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 | | | | | | |
|--------------------------|---|-------|----------------|----------|----------|----------|----------|----------|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | | | 証券化 | | 割合比較 | | ホールセール | | 証券化 | | 割合比較 | | ホールセール | | 証券化 | | 割合比較 | |
| | | | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021年3月期 | 2021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 | 2,269 | 2,269 | 2,269 | 2,269 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 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 | 857 | 857 | 857 | — | 857 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 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 | 3,126 | 3,126 | 3,126 | 2,269 | 857 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 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 | 882 | 882 | 882 | 453 | 428 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 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 | 70 | 70 | 70 | 36 | 34 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 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 | |
|----|-----------|----------|----------|----------|----------|
| | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
| 1 | 上方パラレルシフト | 73,659 | 76,310 | △953 | 6,513 |
| 2 | 下方パラレルシフト | 0 | 9,969 | 8,730 | 11,506 |
| 3 | スティープ化 | 44,850 | 44,528 | | |
| 4 | フラット化 | 0 | 0 | | |
| 5 | 短期金利上昇 | 8,368 | 11,529 | | |
| 6 | 短期金利低下 | 2,056 | 11,549 | | |
| 7 | 最大値 | 73,659 | 76,310 | 8,730 | 11,506 |
| | | 2020年3月期 | | 2021年3月期 | |
| 8 | Tier1資本の額 | 613,420 | | 687,454 | |

【単体ベース】

(単位：百万円)

| 項番 | | △EVE | | △NII | |
|----|-----------|----------|----------|----------|----------|
| | | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
| 1 | 上方パラレルシフト | 73,659 | 76,310 | △953 | 6,513 |
| 2 | 下方パラレルシフト | 0 | 9,969 | 8,730 | 11,506 |
| 3 | スティープ化 | 44,850 | 44,528 | | |
| 4 | フラット化 | 0 | 0 | | |
| 5 | 短期金利上昇 | 8,368 | 11,529 | | |
| 6 | 短期金利低下 | 2,056 | 11,549 | | |
| 7 | 最大値 | 73,659 | 76,310 | 8,730 | 11,506 |
| | | 2020年3月期 | | 2021年3月期 | |
| 8 | Tier1資本の額 | 591,843 | | 658,348 | |

◆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 | |
|---------|-------------|----------|---|-----------|--------------------|----------|--------------------|----------|
| | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
| 香港 | 1.00 | 1.00 | 6,721 | 6,977 | | | | |
| ルクセンブルク | 0.25 | 0.50 | 2,764 | 2,145 | | | | |
| フランス | 0.25 | | 1,230 | | | | | |
| 小計 | | | 10,716 | 9,123 | | | | |
| 合計 | | | 3,383,878 | 3,891,845 | 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。