

[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	
	2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期
国内計	7,383,137	7,342,010	4,711,602	4,733,035	638,779	553,611
国外計	1,302,500	1,298,838	693,300	749,744	602,959	539,727
地域別合計	8,685,638	8,640,849	5,404,902	5,482,779	1,241,738	1,093,339
製造業	1,063,934	999,609	752,698	728,817	26,644	26,612
農業	3,420	3,526	2,787	3,044	496	481
林業	508	440	420	440	—	—
漁業	10,035	9,362	9,100	8,358	827	1,004
鉱業	7,455	6,657	7,237	6,607	64	50
建設業	179,149	170,747	146,125	145,877	8,380	7,913
電気・ガス・熱供給・水道業	219,237	247,270	208,643	237,819	—	—
情報通信業	20,031	20,710	18,381	18,668	293	397
運輸業	1,077,446	1,137,635	1,051,725	1,121,358	4,080	3,673
卸・小売業	584,717	575,631	541,843	540,725	23,582	21,160
金融・保険業	261,558	293,020	167,095	194,237	68,335	71,719
不動産業	333,612	330,471	323,304	321,329	5,022	5,071
各種サービス業	533,486	511,311	515,216	505,602	5,935	5,080
国・地方公共団体	1,381,205	1,215,906	287,966	270,769	1,093,015	944,872
個人	1,314,514	1,325,210	1,310,905	1,321,521	—	—
その他	1,695,324	1,793,336	61,449	57,600	5,058	5,300
業種別計	8,685,638	8,640,849	5,404,902	5,482,779	1,241,738	1,093,339
1年以下	1,037,440	948,516	920,312	926,996	115,296	21,348
1年超3年以下	612,078	773,810	533,926	522,916	68,357	250,893
3年超5年以下	751,711	767,157	573,841	561,358	159,919	205,798
5年超7年以下	637,381	631,865	445,644	456,909	185,218	174,956
7年超10年以下	959,300	861,482	615,338	612,807	340,656	248,675
10年超	2,569,637	2,478,130	2,218,210	2,304,383	350,701	173,747
期間の定めのないもの	2,118,088	2,179,885	97,628	97,408	21,587	17,919
残存期間別合計	8,685,638	8,640,849	5,404,902	5,482,779	1,241,738	1,093,339

(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	
	2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期
国内計	85,506	100,116	19,800	21,975	1,941	187
国外計	45	46	22	23	—	—
地域別合計	85,552	100,162	19,823	21,998	1,941	187
製造業	16,578	17,282	3,951	3,951	235	5
農業	36	745	8	5	—	—
林業	—	—	—	—	—	—
漁業	1,607	1,882	670	844	1,393	—
鉱業	61	61	11	10	—	—
建設業	6,316	6,013	739	1,166	28	12
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
情報通信業	363	354	84	77	—	100
運輸業	3,128	4,761	859	796	—	—
卸・小売業	15,488	17,772	2,938	3,950	97	8
金融・保険業	391	295	35	29	—	—
不動産業	5,867	4,044	1,041	809	—	—
各種サービス業	29,136	40,373	7,976	9,120	129	1
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	6,543	6,540	1,235	1,015	57	59
その他	31	33	268	221	—	—
業種別計	85,552	100,162	19,823	21,998	1,941	187

（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）

	2021年3月期	2022年3月期
1ヵ月未満	7,684	5,226
1ヵ月以上3ヵ月未満	3,444	4,278
3ヵ月以上	1,674	2,366
合計	12,804	11,871

（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）

	2021年3月期	2022年3月期
引当金の額を増加させたものの額	13,621	20,152
上記以外のものの額	1,434	1,552
合計	15,055	21,704

（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)

	2021年3月期	2022年3月期
ルック・スルー方式	166,820	130,164
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%）	1,771	1,801
フォールバック方式（リスク・ウェイト1,250%）	16	18

- (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	
		2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期
1	信用リスク	3,640,886	3,552,402	308,085	300,645
2	うち、標準的手法適用分	10,288	10,279	823	822
3	うち、内部格付手法適用分	3,502,947	3,427,738	297,049	290,672
	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	127,650	114,384	10,212	9,150
4	カウンターパーティ信用リスク	48,445	89,567	3,960	7,360
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	15,398	23,989	1,305	2,034
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	30,472	48,677	2,437	3,894
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	211	279	16	22
	その他	2,363	16,620	200	1,409
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	434,096	464,718	36,811	39,408
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）	161,870	137,644	13,558	11,507
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	8,647	8,424	733	714
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%）	276	313	22	25
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	882	615	70	49
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	882	615	70	49
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	155,604	160,793	12,448	12,863
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	155,604	160,793	12,448	12,863
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	4,450,719	4,414,489	375,691	372,573

【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	
		2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期
1	信用リスク	3,619,698	3,529,677	306,535	298,951
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,533,294	3,453,507	299,623	292,857
	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	86,404	76,170	6,912	6,093
4	カウンターパーティ信用リスク	48,445	89,567	3,960	7,360
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	15,398	23,989	1,305	2,034
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	30,472	48,677	2,437	3,894
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	211	279	16	22
	その他	2,363	16,620	200	1,409
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	377,453	444,069	32,008	37,657
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）	171,489	147,709	14,374	12,360
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	8,647	8,424	733	714
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%）	276	313	22	25
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	882	615	70	49
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	882	615	70	49
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	144,875	149,888	11,590	11,991
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	144,875	149,888	11,590	11,991
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	—	—	—	—
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	4,371,770	4,370,266	369,295	369,108

◆LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

【連結ベース】

(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	
	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期
資産														
現金預け金	1,415,522	1,514,760	1,415,522	1,514,760	1,415,522	1,514,760	—	—	—	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
買現先勘定	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
買入金銭債権	6,834	6,211	6,834	6,211	3,911	4,054	—	—	2,922	2,157	—	—	—	—
特定取引資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
商品有価証券	649	525	649	525	649	525	—	—	—	—	—	—	—	—
金銭の信託	6,427	5,767	6,427	5,767	6,427	5,767	—	—	—	—	—	—	—	—
有価証券 (注)2	1,897,768	1,681,624	1,897,681	1,681,539	1,897,483	1,680,860	288,118	213,884	197	678	—	—	0	—
貸出金	4,975,984	5,046,997	4,975,984	5,046,997	4,975,984	5,046,997	—	—	—	—	—	—	—	—
外国為替	8,596	11,310	8,596	11,310	8,596	11,310	—	—	—	—	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	31,680	29,992	31,680	29,992	31,680	29,992	—	—	—	—	—	—	—	—
その他資産	100,097	136,839	100,097	136,839	86,223	71,414	—	38,595	—	—	—	—	13,873	26,830
有形固定資産	72,991	72,507	72,991	72,507	72,991	72,507	—	—	—	—	—	—	—	—
無形固定資産	9,035	9,424	9,035	9,424	—	—	—	—	—	—	—	—	9,035	9,424
退職給付に係る資産	33,201	37,842	33,201	37,842	—	—	—	—	—	—	—	—	33,201	37,842
繰延税金資産	195	197	195	197	—	—	—	—	—	—	—	—	195	197
再評価に係る繰延税金資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
支払承諾見返	28,796	28,396	28,796	28,396	28,796	28,396	—	—	—	—	—	—	—	—
貸倒引当金	△37,043	△37,600	△37,043	△37,600	△37,043	△37,600	—	—	—	—	—	—	—	—
資産合計	8,550,739	8,544,797	8,550,652	8,544,712	8,491,224	8,428,987	288,118	252,480	3,120	2,835	—	—	56,307	74,294
負債														
預金	5,963,676	6,021,850	5,963,592	6,021,767	44,765	44,719	—	—	—	—	—	—	5,918,826	5,977,048
譲渡性預金	531,969	604,275	531,969	604,275	—	—	—	—	—	—	—	—	531,969	604,275
コールマネー及び売渡手形	61,624	7,343	61,624	7,343	—	—	—	—	—	—	—	—	61,624	7,343
売現先勘定	199,289	74,232	199,289	74,232	—	—	—	—	—	—	—	—	199,289	74,232
債券貸借取引受入担保金	91,604	139,898	91,604	139,898	—	—	—	—	—	—	—	—	91,604	139,898
コマーシャル・ペーパー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定取引負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
借入金	743,645	750,302	743,645	750,302	—	—	—	—	—	—	—	—	743,645	750,302
外国為替	266	1,837	266	1,837	—	—	—	—	—	—	—	—	266	1,837
短期社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
新株予約権付社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信託勘定借	5	554	5	554	—	—	—	—	—	—	—	—	5	554
その他負債	76,058	86,086	76,056	86,084	—	—	—	—	—	—	—	—	76,056	86,084
賞与引当金	1,785	1,781	1,785	1,781	—	—	—	—	—	—	—	—	1,785	1,781
役員賞与引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
退職給付引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
退職給付に係る負債	11,326	10,712	11,326	10,712	—	—	—	—	—	—	—	—	11,326	10,712
役員退職慰労引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
睡眠預金払戻損失引当金	1,652	1,175	1,652	1,175	—	—	—	—	—	—	—	—	1,652	1,175
偶発損失引当金	703	881	703	881	—	—	—	—	—	—	—	—	703	881
株式報酬引当金	289	413	289	413	—	—	—	—	—	—	—	—	289	413
その他の引当金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特別法上の引当金	3	3	3	3	—	—	—	—	—	—	—	—	3	3
繰延税金負債	87,228	73,730	87,228	73,730	—	—	—	—	—	—	—	—	87,228	73,730
再評価に係る繰延税金負債	9,573	9,520	9,573	9,520	—	—	—	—	—	—	—	—	9,573	9,520
支払承諾	28,796	28,396	28,796	28,396	—	—	—	—	—	—	—	—	28,796	28,396
負債合計	7,809,498	7,812,998	7,809,412	7,812,914	44,765	44,719	—	—	—	—	—	—	7,764,647	7,768,195

(注) 1. 「信用リスク」には、「カウンターパーティ信用リスク」、「証券化エクスポートージャー」および「みなし計算が適用されるエクスポートージャー」に該当する額は含まれておりません。

2. レボ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。

◆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	
		2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022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	8,494,345	8,470,417	8,491,224	8,428,987	288,118	252,480	3,120	2,835	—	—
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	44,765	44,719	44,765	44,719	—	—	—	—	—	—
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	8,449,579	8,425,698	8,446,459	8,384,267	288,118	252,480	3,120	2,835	—	—
4	オフ・バランスシートの額	168,550	176,288	168,550	176,288	—	—	—	—	—	—
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ネットting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	55,216	56,632	55,216	56,632	—	—	—	—	—	—
8	調整項目（ブルデンシャル・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）	48,414	38,320	48,414	38,320	—	—	—	—	—	—
9-2	購入債権の譲渡人デフォルトリスクによる差異	10,077	9,462	10,077	9,462	—	—	—	—	—	—
9-3	デリバティブ取引による差異	43,065	66,828	—	—	43,065	66,828	—	—	—	—
9-4	長期決済期間取引による差異	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	8,774,904	8,773,231	8,728,717	8,664,972	331,184	319,308	3,120	2,835	—	—

- (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. レボ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。

◆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					
		2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	83,622	97,228	4,879,947	4,937,943	32,658	33,344	4,930,911	5,001,827
2	有価証券（うち負債性のもの）	—	462	1,219,501	1,074,431	—	—	1,219,501	1,074,893
3	その他オン・バランスシートの資産 （うち負債性のもの）	303	336	1,433,695	1,568,982	1,359	1,490	1,432,639	1,567,828
4	オン・バランスシートの資産の合計 （1+2+3）	83,925	98,027	7,533,144	7,581,357	34,018	34,834	7,583,052	7,644,550
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	301	277	28,494	28,118	121	126	28,674	28,270
6	コミットメント等	—	524	157,784	168,733	789	927	156,995	168,329
7	オフ・バランスシートの資産の合計 （5+6）	301	801	186,279	196,852	911	1,054	185,669	196,600
合計									
8	合計（4+7）	84,227	98,829	7,719,423	7,778,210	34,929	35,888	7,768,721	7,841,150

- (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	
		2021年 3月期	2022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	87,532	83,925
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	19,960	35,650
5	非デフォルト状態へ復帰した額	5,972	9,046
6	償却された額	5,891	3,377
7	その他の変動額	△11,702	△9,125
8	当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	83,925	98,027

(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	
		2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期
1	貸出金	3,393,264	3,417,325	1,537,647	1,584,502	985,790	1,047,172	103,840	99,800	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,173,658	1,036,173	45,842	38,720	12,460	11,012	28,000	23,363	—	—
3	その他オン・バランスシート の資産（負債性のもの）	1,432,028	1,567,154	610	674	23	3	—	—	—	—
4	合計（1+2+3）	5,998,951	6,020,652	1,584,100	1,623,897	998,275	1,058,189	131,840	123,164	—	—
5	うちデフォルトしたもの	32,847	37,432	33,154	41,372	21,108	26,877	10,798	12,474	—	—

◆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		2021年 3月期		2021年 3月期	
		2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022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	2	10	—	—	2	10	—	—	—	—	—	—
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	698	—	—	151	698	—	—	30	139	20.00	20.00
12	法人等向け	9,282	9,195	—	—	9,282	9,195	—	—	9,282	9,195	100.00	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	1,217	1,157	—	—	1,217	1,157	—	—	913	868	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。）	47	88	—	—	47	88	—	—	62	75	131.32	85.33
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	10,702	11,151	—	—	10,702	11,151	—	—	10,288	10,279	96.13	92.18

(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
		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

(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
		2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022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	10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10
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	—	—	698	—	—	—	—	—	—	—	698
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	9,195	—	—	—	9,195
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,157	—	—	—	—	1,157
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。）	—	—	—	—	57	—	0	31	—	—	88
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	10	—	698	—	57	1,157	9,195	31	—	—	11,151

(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
		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	6,931
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	155
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	21,944
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	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	20,259
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	
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	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バ ラン 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 ーチャーの額	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
適格リボリ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	2,041	126,150	35.61	45,005	0.04	304.2	92.70		1,347	2.99	20	713
2	0.15以上0.25未満	1,513	12,145	22.81	4,284	0.24	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		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		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		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		465	213.44	132	
8	100.00（デフォルト）	763	321	12.57	805	100.00	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		19,084	25.44	1,415	
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		7,106	11.50	28	2,909
2	0.15以上0.25未満	229,890	—	—	228,413	0.16	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		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		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		7,089	281.44	501	
8	100.00（デフォルト）	2,834	—	—	2,955	100.00	0.2	52.17		4,248	143.76	1,201	
9	小計	881,307	—	—	877,185	0.80	54.3	52.60		277,687	31.65	3,316	
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		377	4.61	1	905
2	0.15以上0.25未満	1,089	—	—	2,050	0.21	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		3,077	10.58	19	
4	0.50以上0.75未満	54,935	—	—	56,537	0.55	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		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		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		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		569	51.65	600	
9	小計	180,272	7,304	30.78	180,912	1.62	46.8	30.74		50,991	28.18	1,143	
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	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	1,466
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		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		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		11,107	45.23	299	
7	10.00以上100.00未満	140	—	—	140	75.23	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		859	38.67	803	
9	小計	97,825	3,091	42.86	95,469	4.18	9.0	32.11		32,137	33.66	1,352	
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		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おります。

(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
		2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022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	2,631,290	71,605	0.09	2,720,720	0.00	2.4	44.99	1.9	33,861	1.24	29	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	2,631,290	71,605	0.09	2,720,720	0.00	2.4	44.99	1.9	33,861	1.24	29	6,550
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	82,421	679	—	82,421	0.05	0.0	48.34	3.4	29,777	36.12	20	
2	0.15以上0.25未満	60	—	—	60	0.16	0.0	45.00	1.0	15	26.10	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	42	307	—	42	0.57	0.0	45.00	1.0	24	56.40	0	
5	0.75以上2.50未満	0	—	—	0	1.73	0.0	45.00	1.0	0	91.10	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	82,525	986	—	82,525	0.05	0.0	48.34	3.4	29,817	36.13	20	202
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	589,016	77,994	68.78	641,882	0.06	0.2	46.42	2.9	174,671	27.21	189	
2	0.15以上0.25未満	273,273	39,161	63.25	290,730	0.16	0.5	44.07	2.4	109,521	37.67	207	
3	0.25以上0.50未満	675,947	14,398	66.29	680,125	0.25	0.6	42.59	3.7	399,468	58.73	732	
4	0.50以上0.75未満	345,155	11,204	67.97	349,867	0.57	0.3	42.20	3.7	289,679	82.79	854	
5	0.75以上2.50未満	304,194	8,439	86.15	308,983	1.73	0.6	41.82	3.8	367,825	119.04	2,243	
6	2.50以上10.00未満	114,142	17,017	63.95	123,209	3.80	0.2	42.96	3.1	171,235	138.97	2,012	
7	10.00以上100.00未満	8,506	492	89.84	8,637	14.76	0.0	43.87	2.2	18,396	212.98	559	
8	100.00 (デフォルト)	16,301	621	78.00	29,320	100.00	0.0	43.85	2.0	—	—	12,857	
9	小計	2,326,539	169,330	67.71	2,432,757	1.86	2.8	43.66	3.3	1,530,798	62.92	19,659	23,275
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	3,774	—	—	3,707	0.07	0.0	44.58	2.2	787	21.24	1	
2	0.15以上0.25未満	143,383	5,275	74.47	130,320	0.16	0.9	41.72	2.8	42,858	32.88	88	
3	0.25以上0.50未満	243,148	2,737	63.54	224,066	0.25	1.4	41.38	3.2	98,571	43.99	234	
4	0.50以上0.75未満	204,355	2,264	77.00	194,374	0.57	0.8	41.66	3.7	138,103	71.05	468	
5	0.75以上2.50未満	217,151	1,765	76.61	210,003	1.73	1.0	41.25	4.1	213,515	101.67	1,504	
6	2.50以上10.00未満	176,991	939	84.71	157,788	3.80	1.1	41.17	3.6	176,451	111.82	2,470	
7	10.00以上100.00未満	76,350	468	86.35	67,072	14.76	0.4	41.71	3.4	117,066	174.53	4,132	
8	100.00 (デフォルト)	74,612	189	89.10	68,402	100.00	0.4	41.37	2.4	—	—	28,301	
9	小計	1,139,767	13,640	74.29	1,055,735	8.51	6.3	41.45	3.4	787,355	74.57	37,201	20,842
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 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 ィ ト の 加 重 平 均 値 (RWA density)	EL	適格引当金
		2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022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	314,575	—	—	314,575	0.04	0.1	90.00	5.0	431,490	137.16	0	
2	0.15以上0.25未満	21,441	—	—	21,441	0.16	0.0	90.00	5.0	27,686	129.12	28	
3	0.25以上0.50未満	2,191	—	—	2,191	0.25	0.0	90.00	5.0	3,321	151.59	4	
4	0.50以上0.75未満	762	—	—	762	0.57	0.0	90.00	5.0	1,635	214.57	3	
5	0.75以上2.50未満	1,853	—	—	1,853	1.73	0.0	90.00	5.0	5,880	317.25	28	
6	2.50以上10.00未満	462	—	—	462	3.80	0.0	90.00	5.0	1,730	374.49	15	
7	10.00以上100.00未満	50	—	—	50	14.76	0.0	90.00	5.0	283	566.94	6	
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	341,335	—	—	341,335	0.07	0.2	90.00	5.0	472,029	138.28	89	
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	26,192	—	—	26,099	0.03	0.0	54.69	3.5	7,192	27.55	6	
2	0.15以上0.25未満	8,653	—	—	8,612	0.16	0.0	45.00	2.8	3,626	42.10	6	
3	0.25以上0.50未満	5,374	—	—	5,314	0.25	0.0	45.00	3.3	3,097	58.27	6	
4	0.50以上0.75未満	3,910	—	—	3,904	0.57	0.0	45.00	3.4	3,130	80.16	10	
5	0.75以上2.50未満	5,751	36	75.00	5,766	1.73	0.0	45.00	3.2	6,837	118.56	45	
6	2.50以上10.00未満	4,147	60	75.00	4,150	3.80	0.0	45.00	4.2	6,568	158.25	71	
7	10.00以上100.00未満	169	—	—	169	14.76	0.0	45.00	1.9	364	214.62	11	
8	100.00（デフォルト）	428	—	—	428	100.00	0.0	45.00	2.1	—	—	192	
9	小計	54,627	96	75.00	54,447	1.41	0.0	49.64	3.4	30,815	56.59	348	
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	—	—	—	251	0.03	0.0	—	—	3,079	1,222.48	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	—	—	—	251	0.03	0.0	—	—	3,079	1,222.48	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	—	—	—	9,462	0.03	0.0	45.00	3.8	2,677	28.29	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	—	—	—	9,462	0.03	0.0	45.00	3.8	2,677	28.29	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	208	—	—	208	0.77	0.1	51.82	／	114	54.57	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	／	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	20	—	—	20	38.67	0.0	50.82	／	57	286.61	3	
8	100.00（デフォルト）	10	—	—	10	100.00	0.0	57.42	／	16	152.04	4	
9	小計	239	—	—	239	8.40	0.1	51.99	／	188	78.41	9	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポート・エクスポートの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポートの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期
適格リボルビング型リテール向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	1,823	121,355	35.08	42,728	0.04	300.9	92.54		1,254	2.93	18	
2	0.15以上0.25未満	1,688	13,762	21.79	4,687	0.23	32.3	94.04		527	11.24	10	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,046	1,949	12.86	1,244	0.59	6.2	94.72		299	24.09	6	
5	0.75以上2.50未満	9,513	16,087	11.49	11,096	1.18	29.7	94.72		4,572	41.20	124	
6	2.50以上10.00未満	10,759	10,880	1.97	10,851	3.42	21.0	94.67		9,628	88.72	351	
7	10.00以上100.00未満	88	125	4.12	93	55.13	0.2	94.85		209	223.53	49	
8	100.00 (デフォルト)	633	243	14.89	666	100.00	1.9	93.46		495	74.37	583	
9	小計	25,554	164,404	29.15	71,369	1.76	392.7	93.35		16,987	23.80	1,144	655
居住用不動産向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	223,191	—	—	222,435	0.12	9.2	54.24		34,694	15.59	156	
2	0.15以上0.25未満	157,291	—	—	155,687	0.21	14.0	51.84		34,315	22.04	175	
3	0.25以上0.50未満	377,422	—	—	376,083	0.39	20.2	52.10		127,720	33.96	765	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	131,989	—	—	131,308	0.77	10.3	47.27		65,364	49.77	479	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	2,669	—	—	2,667	38.67	0.1	50.04		7,528	282.21	516	
8	100.00 (デフォルト)	2,776	—	—	2,902	100.00	0.2	51.28		3,906	134.60	1,175	
9	小計	895,341	—	—	891,084	0.79	54.2	51.87		273,529	30.69	3,268	2,795
その他リテール向けエクスポート (債権単位)													
1	0.00以上0.15未満	5,135	3,087	45.99	7,923	0.05	4.4	23.20		373	4.71	1	
2	0.15以上0.25未満	1,211	—	—	2,047	0.20	0.7	67.75		587	28.67	2	
3	0.25以上0.50未満	25,475	3,851	20.13	27,799	0.37	8.3	17.61		2,911	10.47	17	
4	0.50以上0.75未満	53,923	—	—	55,085	0.55	4.9	30.04		12,681	23.02	92	
5	0.75以上2.50未満	75,667	12	100.00	75,134	1.20	24.2	37.86		30,925	41.16	341	
6	2.50以上10.00未満	18,114	310	1.59	12,357	3.50	3.2	12.74		2,218	17.95	53	
7	10.00以上100.00未満	166	0	2.05	208	65.22	0.0	38.55		136	65.41	57	
8	100.00 (デフォルト)	1,628	32	1.59	1,259	100.00	0.3	53.57		595	47.28	627	
9	小計	181,323	7,294	30.34	181,816	1.73	46.4	30.50		50,429	27.73	1,194	855
その他リテール向けエクスポート (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	36,228	989	63.82	33,871	0.38	3.0	33.69		7,046	20.80	43	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	33,847	1,126	28.57	33,169	1.56	3.5	30.85		12,139	36.59	157	
6	2.50以上10.00未満	25,385	419	41.09	25,032	3.78	1.9	31.75		11,280	45.06	293	
7	10.00以上100.00未満	31	8	100.00	40	74.04	0.0	36.23		26	65.27	10	
8	100.00 (デフォルト)	1,451	64	50.14	2,549	100.00	0.2	42.82		992	38.92	1,012	
9	小計	96,944	2,608	44.72	94,663	4.41	8.7	32.43		31,484	33.25	1,517	1,642
合計 (全てのポートフォリオ)		7,775,489	429,966	40.99	7,936,409	1.91	514.4	46.84		3,263,056	41.11	64,491	56,954

- (注) 1. 「CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポートの額」に含まれる与信枠は、事業法人等向けエクスポートについては未引出枠、リテール向けエクスポート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トについては、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・グロスエクスポートの額」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トについては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ト」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	
		2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	57,465	33,861	57,465	33,861
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	24,002	29,817	24,002	29,817
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	2,344,449	2,318,154	2,344,449	2,318,154
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	139,384	164,681	139,384	164,681
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	19,084	16,987	19,084	16,987
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	277,687	273,529	277,687	273,529
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	83,129	81,913	83,129	81,913
12	株式-FIRB	515,310	472,029	515,310	472,029
13	株式-AIRB	—	—	—	—
14	購入債権-FIRB	42,435	36,761	42,435	36,761
15	購入債権-AIRB	—	—	—	—
16	合計	3,502,947	3,427,738	3,502,947	3,427,738

(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	
		2021年3月期	2022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	3,163,938	3,502,947
2	資産の規模	247,249	△71,707
3	ポートフォリオの質	75,227	△71,045
4	モデルの更新	—	—
5	当期中の要因別の変動額	—	—
6	手法及び方針	—	—
7	買収又は売却	—	—
8	為替の変動	16,532	67,543
9	その他	—	—
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額	3,502,947	3,427,738

◆CR9：内部格付手法-ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テスト

【連結ベース】

(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 ー以下	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 ー以下	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ー	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ー	BBB～ BBBー	0.16	0.15	1,387	1,450	0	0	0.04
	0.25以上 0.50未満	BBー～ 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ー	BBー	0.59	0.59	1,331	1,257	4	0	0.31
	0.75以上 2.50未満	Bー以下	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ー以下	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ー以下	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						ー	ー	ー	ー	ー	ー
	0.15以上 0.25未満						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	0.25以上 0.50未満						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	0.50以上 0.75未満						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	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						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	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	ー	31,845	4	0	0.03
	0.25以上 0.50未満						ー	ー	33,720	ー	ー	ー	ー
	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
	0.15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						ー	ー	5,967	ー	ー	ー	ー
	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						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	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	
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	3.60	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

(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			
							2022年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022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	2,571	2,466	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	0.05	0.19	44	41	0	0	0.00
事業法人	0.00以上 0.15未満	AAA～ BBBー	Aaa～ Baa3		AAA～ BBB+	AAA～ BBB+	0.05	0.06	433	405	0	0	0.00
	0.15以上 0.25未満	BB+～ BB	Ba1～ Ba2		BBB～ BBBー	BBB～ BBBー	0.16	0.16	1,450	1,572	0	0	0.04
	0.25以上 0.50未満	BBー～ B+	Ba3～ B1		BB+～ BB	BB+～ BB	0.25	0.25	2,164	2,083	4	1	0.13
	0.50以上 0.75未満	B	B2		BBー	BBー	0.57	0.57	1,257	1,275	7	0	0.34
	0.75以上 2.50未満	Bー以下	B3以下		B+以下	B+以下	1.73	1.73	1,841	1,717	18	0	0.78
	2.50以上 10.00未満	Bー以下	B3以下		B+以下	B+以下	3.80	3.80	1,484	1,489	34	0	1.77
	10.00以上 100.00未満	Bー以下	B3以下		B+以下	B+以下	14.76	14.76	556	499	105	0	13.06
購入債権（リ テール向け）	0.00以上 0.15未満						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	0.15以上 0.25未満						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	0.25以上 0.50未満						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	0.50以上 0.75未満						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	0.75以上 2.50未満						0.77	0.77	221	157	0	0	0.00
	2.50以上 10.00未満						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	10.00以上 100.00未満						38.67	38.67	20	13	1	0	6.52
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	0.04	304,261	300,999	69	0	0.02
	0.15以上 0.25未満						0.23	0.23	31,845	32,349	15	0	0.04
	0.25以上 0.50未満						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	0.50以上 0.75未満						0.59	0.61	6,766	6,297	34	0	0.45
	0.75以上 2.50未満						1.18	1.21	31,984	29,799	271	6	0.97
	2.50以上 10.00未満						3.42	3.55	21,801	21,044	546	7	2.98
	10.00以上 100.00未満						55.13	37.77	562	295	208	0	37.14
居住用不動産 向け	0.00以上 0.15未満						0.12	0.12	3,233	9,211	0	0	0.01
	0.15以上 0.25未満						0.21	0.21	15,386	14,022	9	0	0.07
	0.25以上 0.50未満						0.39	0.40	25,389	20,268	23	0	0.10
	0.50以上 0.75未満						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	0.75以上 2.50未満						0.77	0.77	9,923	10,332	19	0	0.24
	2.50以上 10.00未満						ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
	10.00以上 100.00未満						38.67	38.67	189	181	40	0	24.59

(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			
		2022年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022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						0.05	0.07	4,427	4,433	1	0	0.01
	0.15以上 0.25未満						0.20	0.21	837	794	1	0	0.09
	0.25以上 0.50未満						0.37	0.35	8,404	8,346	8	0	0.20
	0.50以上 0.75未満						0.55	0.60	5,033	4,964	20	0	0.41
	0.75以上 2.50未満						1.20	1.24	24,393	24,251	209	15	0.98
	2.50以上 10.00未満						3.50	3.56	3,328	3,246	19	2	2.01
	10.00以上 100.00未満						65.22	57.17	40	45	16	0	54.14
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						0.38	0.38	3,163	3,073	5	1	0.21
	0.50以上 0.75未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.75以上 2.50未満						1.56	1.62	3,738	3,521	41	0	1.20
	2.50以上 10.00未満						3.78	3.80	1,948	1,928	31	0	2.72
	10.00以上 100.00未満						74.04	74.04	14	7	10	0	60.76

- (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、スロットティ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（89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。
- 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%
- 2022年3月期 ソブリン向け 1%、金融機関等向け 1%、事業法人向け 87%、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					
		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	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					
		2021年 3月期	2021年 3月期					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%				—	—					

(単位：百万円、%)

特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
		PF	OF		CF	IPRE	合計				
		2022年 3月期	2022年 3月期		2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期		
優（Strong）	2.5年未満	1,425	11,875	50%	10,336	—	—	—	10,336	5,168	—
	2.5年以上	94,177	15,271	70%	104,738	1,024	—	—	105,762	74,033	423
良（Good）	2.5年未満	1,339	6,396	70%	4,910	1,228	—	—	6,138	4,297	24
	2.5年以上	32,065	1,915	90%	32,718	840	—	—	33,558	30,202	268
可（Satisfactory）		18,941	1,405	115%	2,441	17,570	—	—	20,012	23,014	560
弱い（Weak）		11,163	—	250%	3,166	8,019	—	—	11,186	27,965	894
デフォルト（Default）		—	—	—	420	—	—	—	420	—	210
合計		159,114	36,864	—	158,732	28,682	—	—	187,415	164,681	2,381
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	
		2022年 3月期	2022年 3月期					2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	
		2022年 3月期	2022年 3月期					2022年 3月期	2022年 3月期	2022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		
		2022年 3月期	2022年 3月期					2022年 3月期	2022年 3月期		
		2022年 3月期	2022年 3月期					2022年 3月期	2022年 3月期		
簡易手法-上場株式		145,420	—	300%				145,420	436,261		
簡易手法-非上場株式		6,325	1,052	400%				7,114	28,456		
内部モデル手法		—	—	—				—	—		
合計		151,745	1,052	—				152,534	464,718		
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	
		2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022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	12,529	24,715	25,254	32,808					37,783	57,524	15,398	23,989
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									288,118	247,831	2,363	16,620
5	エクスポージャー変動推計モデル									—	—	—	—
6	合計											17,762	40,610

◆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)	
		2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022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	37,757	57,462	30,472	48,677
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	37,757	57,462	30,472	48,677

◆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
		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

(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
		2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆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)
		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

(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)
		2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022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	258,860	0.05	0.0	13.97	1.1	29,421	11.36
2	0.15以上0.25未満	14,638	0.16	0.0	0.55	0.0	42	0.29
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	16,250	1.73	0.0	2.59	0.0	922	5.67
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	289,749	0.15	0.0	12.65	1.0	30,386	10.48
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	456	0.05	0.0	45.00	1.0	59	13.01
2	0.15以上0.25未満	821	0.16	0.0	44.45	4.6	470	57.22
3	0.25以上0.50未満	3,603	0.25	0.0	44.85	1.9	1,598	44.35
4	0.50以上0.75未満	1,052	0.57	0.0	45.00	4.6	1,055	100.25
5	0.75以上2.50未満	310	1.73	0.0	45.00	2.8	354	114.35
6	2.50以上10.00未満	45	3.80	0.0	45.00	1.0	53	119.20
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,288	0.37	0.0	44.84	2.7	3,591	57.10
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	73	0.16	0.0	45.00	4.5	39	53.04
3	0.25以上0.50未満	605	0.25	0.0	37.80	4.5	309	51.19
4	0.50以上0.75未満	141	0.57	0.0	45.00	1.7	82	58.50
5	0.75以上2.50未満	969	1.73	0.0	45.00	1.8	868	89.53
6	2.50以上10.00未満	28	3.80	0.0	45.00	4.1	34	121.04
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,819	1.12	0.0	42.60	2.8	1,335	73.37
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	34	0.38	0.0	46.70		9	28.83
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—		—	—
5	0.75以上2.50未満	33	1.24	0.0	45.06		17	50.10
6	2.50以上10.00未満	1	5.41	0.0	18.00		0	26.67
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—		—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—		—	—
9	小計	69	0.91	0.0	45.37		27	39.20
合計（全てのポートフォリオ）		297,926	0.16	0.1	13.52		35,340	11.86

◆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		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値	
		2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期	2021年 3月期	2022年 3月期
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	48,274	—	—	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	242,619	214,131	—	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	48,365	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	299,991	221,798
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	290,893	214,131	348,357	221,798

◆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	
		2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022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	
		2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022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）			211	279
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。)	5,281	9,304	211	186
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	5,281	9,304	211	186
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・ネットティングが承認された 場合のネットティング・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	—	4,649	—	92
9	事前提出された清算基金	—	—	—	—
10	未提出の清算基金	—	—	—	—
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・ネットティングが承認された 場合のネットティング・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	事前提出された清算基金	—	—	—	—
20	未提出の清算基金	—	—	—	—

◆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
		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（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
		2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期	2022年 3月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	1,662	—	1,662
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	1,662	—	1,662
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）	—	—	—	—	—	—	565	—	565
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	—	—	—	—	—	—	565	—	565
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		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		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
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																	
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）																	
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)									合成型証券化取引(小計)	証券化					
			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	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			
		2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022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		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					
			証券化	割付と非割付	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	割付と非割付	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	割付と非割付	ホールセール
		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%以上のリスク・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%以上のリスク・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%以上のリスク・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%以上のリスク・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	割付と非リセール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	割付と非リセール	ホールセール		再証券化	シニア	非シニア		
2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022年3月期	2022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	1,662	1,662	1,662	1,662	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	565	565	565	—	565	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	2,228	2,228	2,228	1,662	565	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	615	615	615	332	282	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	49	49	49	26	22	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	
		2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期
1	上方パラレルシフト	76,310	42,038	6,513	2,167
2	下方パラレルシフト	9,969	13,621	11,506	12,507
3	スティープ化	44,528	11,471		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	11,529	16,475		
6	短期金利低下	11,549	11,186		
7	最大値	76,310	42,038	11,506	12,507
		2021年3月期		2022年3月期	
8	Tier1資本の額	687,454		666,862	

【単体ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期
1	上方パラレルシフト	76,310	42,038	6,513	2,167
2	下方パラレルシフト	9,969	13,621	11,506	12,507
3	スティープ化	44,528	11,471		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	11,529	16,475		
6	短期金利低下	11,549	11,186		
7	最大値	76,310	42,038	11,506	12,507
		2021年3月期		2022年3月期	
8	Tier1資本の額	658,348		643,800	

◆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	
	2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期	2021年3月期	2022年3月期
香港	1.00	1.00	6,977	8,397				
ルクセンブルク	0.50	0.50	2,145	1,979				
フランス								
小計			9,123	10,377				
合計			3,891,845	3,847,195	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。