資料編〈バーゼルIII関連データ〉

三井住友トラスト・ホールディングス

銀行法施行規則（昭和57年大蔵省令第10号）第19条の2第1項第5号ニ等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項（平成26年金融庁告示第7号）及び銀行法施行規則第19条の2第1項第5号ホ等の規定に基づき、流動性に係る経営の健全性の状況について金融庁長官が別に定める事項（平成27年金融庁告示第7号）として、中間事業年度に係る説明書類に記載すべき事項を記載・開示しております。

【定量的な開示事項：三井住友トラスト・ホールディングス】

連結

KM1：主要な指標	128
自己資本比率に関する事項	129
連結の範囲に関する事項	129
自己資本の構成に関する開示事項	130
自己資本調達手段に関する契約内容の概要・詳細	133
連結貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明	133
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に関する事項	143
別紙様式による開示事項	144
持株レバレッジ比率に関する開示事項	181
連結流動性カバレッジ比率に関する開示事項	182

KM1：主要な指標

（単位：百万円、%）

KM1						
国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		2019年9月末	2019年6月末	2019年3月末	2018年12月末	2018年9月末
資本						
1	普通株式等Tier1資本の額	**2,452,519**	2,423,767	2,412,110	2,380,884	2,353,897
2	Tier1資本の額	**2,805,439**	2,817,576	2,806,512	2,774,428	2,748,224
3	総自己資本の額	**3,328,099**	3,351,100	3,320,139	3,297,602	3,301,843
リスク・アセット						
4	リスク・アセットの額	**19,010,206**	19,336,412	19,790,115	19,325,145	19,971,261
自己資本比率						
5	連結普通株式等Tier1比率	**12.90%**	12.53%	12.18%	12.32%	11.78%
6	連結Tier1比率	**14.75%**	14.57%	14.18%	14.35%	13.76%
7	連結総自己資本比率	**17.50%**	17.33%	16.77%	17.06%	16.53%
資本バッファー						
8	資本保全バッファー比率	**2.50%**	2.50%	2.50%	1.87%	1.87%
9	カウンター・シクリカル・バッファー比率	**0.02%**	0.03%	0.03%	0.02%	ー%
10	G-SIB/D-SIB バッファー比率	**0.50%**	0.50%	0.50%	0.37%	0.37%
11	最低連結資本バッファー比率	**3.02%**	3.03%	3.03%	2.27%	2.25%
12	連結資本バッファー比率	**8.40%**	8.03%	7.68%	7.82%	7.28%
持株レバレッジ比率						
13	総エクスポージャーの額	**60,114,680**	59,077,414	60,009,211	59,557,896	72,436,378
14	持株レバレッジ比率	**4.66%**	4.76%	4.67%	4.65%	3.79%

（単位：百万円、%）

KM1						
国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		2019年度第2四半期	2019年度第1四半期	2018年度第4四半期	2018年度第3四半期	2018年度第2四半期
連結流動性カバレッジ比率						
15	算入可能適格流動性資産の合計額	**15,446,412**	15,297,151	15,231,564	16,267,668	28,164,041
16	純資金流出額	**11,469,926**	12,470,590	11,951,199	11,878,550	23,118,469
17	連結流動性カバレッジ比率	**134.6%**	122.6%	127.4%	136.9%	121.8%

（注）1. 上記期間において、日次データを用いるべき項目の一部を月末データで代用し算出しております。

自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」（平成18年金融庁告示第20号。以下、「持株告示」という。）に定められた算式に基づいて、算出しております。
2019年9月末において、当社は、国際統一基準を適用の上、信用リスク・アセットの算出においては先進的内部格付手法、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては先進的計測手法を採用するとともに、マーケット・リスク規制を導入しております。

連結の範囲に関する事項

(1) 持株告示第3条に定める連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下、「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点はございません。

(2) 持株会社グループに属する連結子会社は59社であります。主要な会社は次の通りであります。

名 称	主要な業務の内容
三井住友信託銀行株式会社	信託業務、銀行業務

(3) 持株告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等はございません。

(4) 持株会社グループ内の資金および自己資本の移動に係る制限等は特段ございません。

(5) その他金融機関等であって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ございません。

自己資本の構成に関する開示事項（連結自己資本比率）
CC1：自己資本の構成

（単位：百万円、%）

CC1

国際様式の該当番号	項目	イ 2019年9月末	ロ 2018年9月末	ハ 別紙様式第十四号（CC2）の参照項目
	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目			
1a+2−1c−26	普通株式に係る株主資本の額	**2,277,358**	2,160,574	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	**842,204**	906,611	
2	うち、利益剰余金の額	**1,466,126**	1,329,783	
1c	うち、自己株式の額（△）	**2,850**	51,212	
26	うち、社外流出予定額（△）	**28,122**	24,608	
	うち、上記以外に該当するものの額	**−**	−	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	**1,060**	1,067	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	**366,399**	470,604	(a)
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	**−**	1,936	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 （イ）	**2,644,817**	2,634,182	
	普通株式等Tier1資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	**126,940**	163,161	
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	**60,553**	84,165	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	**66,387**	78,996	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	**764**	341	
11	繰延ヘッジ損益の額	**△ 41,199**	△ 11,171	
12	適格引当金不足額	**342**	8,797	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	**1,204**	1,567	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	**−**	−	
15	退職給付に係る資産の額	**104,224**	117,572	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	**20**	16	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	**−**	−	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	**−**	−	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	**−**	−	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	**−**	−	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	**−**	−	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	**−**	−	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	**−**	−	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	**−**	−	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	**−**	−	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	**−**	−	
27	その他Tier1資本不足額	**−**	−	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 （ロ）	**192,297**	280,285	
	普通株式等Tier1資本			
29	普通株式等Tier1資本の額（(イ)−(ロ)） （ハ）	**2,452,519**	2,353,897	

（単位：百万円、％）

CC1

国際様式の該当番号	項目	イ 2019年9月末	ロ 2018年9月末	ハ 別紙様式第十四号（CC2）の参照項目
	その他Tier1資本に係る基礎項目			
30 31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額	**－**	－	
30 31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	**－**	－	
30 32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	**340,000**	340,000	
30	特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	**－**	－	
34－35	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	**12,919**	13,326	
33＋35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	**－**	41,000	
33	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	**－**	41,000	
35	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	**－**	－	
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額　（ニ）	**352,919**	394,326	
	その他Tier1資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	**－**	－	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	**－**	－	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	**－**	－	
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	**－**	－	
42	Tier2資本不足額	**－**	－	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額　（ホ）	**－**	－	
	その他Tier1資本			
44	その他Tier1資本の額（（ニ）－（ホ））　（ヘ）	**352,919**	394,326	
	Tier1資本			
45	Tier1資本の額（（ハ）＋（ヘ））　（ト）	**2,805,439**	2,748,224	
	Tier2資本に係る基礎項目			
46	Tier2資本調達手段に係る株主資本の額	**－**	－	
46	Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	**－**	－	
46	Tier2資本調達手段に係る負債の額	**309,589**	270,000	
46	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	**－**	－	
48－49	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	**2,702**	3,377	
47＋49	適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	**209,227**	279,192	
47	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	**－**	－	
49	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	**209,227**	279,192	
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	**2,680**	2,588	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	**2,680**	2,588	
50b	うち、適格引当金Tier2算入額	**－**	－	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額　（チ）	**524,200**	555,158	

（単位：百万円、％）

CC1

国際様式の該当番号	項目	イ 2019年9月末	ロ 2018年9月末	ハ 別紙様式第十四号（CC2）の参照項目
	Tier2資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	**－**	－	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	**－**	－	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	**－**	－	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	**1,540**	1,540	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 （リ）	**1,540**	1,540	
	Tier2資本			
58	Tier2資本の額（(チ)－(リ)） （ヌ）	**522,660**	553,618	
	総自己資本			
59	総自己資本の額（(ト)＋(ヌ)） （ル）	**3,328,099**	3,301,843	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額の合計額 （ヲ）	**19,010,206**	19,971,261	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1比率（(ハ)/(ヲ)）	**12.90%**	11.78%	
62	連結Tier1比率（(ト)/(ヲ)）	**14.75%**	13.76%	
63	連結総自己資本比率（(ル)/(ヲ)）	**17.50%**	16.53%	
64	最低連結資本バッファー比率	**3.02%**	2.25%	
65	うち、資本保全バッファー比率	**2.50%**	1.87%	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファー比率	**0.02%**	－%	
67	うち、G-SIB/D-SIBバッファー比率	**0.50%**	0.37%	
68	連結資本バッファー比率	**8.40%**	7.28%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	**128,768**	174,806	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	**147,857**	98,316	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	**－**	－	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	**－**	－	
	Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	**2,680**	2,588	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	**9,094**	8,237	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	**－**	－	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	**94,087**	100,647	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	**163,500**	218,000	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	**－**	－	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	**257,372**	343,163	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	**－**	－	

（注）1. 当社は連結自己資本比率の算定に関し、「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」（日本公認会計士協会専門業務実務指針4465 令和元年8月27日）に基づく外部監査を有限責任 あずさ監査法人より受けております。
当該外部監査は連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではなく、当社と合意した範囲及び手続により外部監査人が実施し、その結果を当社宛に報告するものであります。外部監査人が連結自己資本比率そのものや連結自己資本比率の算定に係る内部統制について意見又は結論を表明するものではありません。

自己資本調達手段に関する契約内容の概要・詳細

自己資本調達手段に関する契約内容の概要・詳細は、当社ホームページ（https://www.smth.jp/ir/basel/index.html）に掲載しております。

連結貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明
2019年9月末
CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

（単位：百万円）

CC2

項 目	イ 公表 連結貸借対照表	ハ 別紙様式 第五号を参照する 番号又は記号	ニ 付表 参照番号
（資産の部）			
現金預け金	**16,150,147**		
コールローン及び買入手形	**52,764**		
買現先勘定	**159,139**		
債券貸借取引支払保証金	**741,350**		
買入金銭債権	**842,152**		
特定取引資産	**429,529**		
金銭の信託	**4,742**		
有価証券	**6,156,477**		**3ーb、7ーa**
貸出金	**29,085,121**		**7ーb**
外国為替	**32,155**		
リース債権及びリース投資資産	**668,042**		
その他資産	**1,749,689**		**7ーc**
有形固定資産	**215,906**		
無形固定資産	**150,451**		**3ーa**
退職給付に係る資産	**150,239**		**4**
繰延税金資産	**11,784**		**5ーa**
支払承諾見返	**584,926**		
貸倒引当金	**△ 89,269**		
資産の部合計	**57,095,352**		

（単位：百万円）

CC2

項目	イ 公表 連結貸借対照表	ハ 別紙様式 第五号を参照する 番号又は記号	ニ 付表 参照番号
（負債の部）			
預金	30,723,770		
譲渡性預金	6,906,616		
コールマネー及び売渡手形	1,857,320		
売現先勘定	1,636,623		
債券貸借取引受入担保金	141,156		
特定取引負債	304,382		
借用金	4,070,891		9－a
外国為替	347		
短期社債	1,878,062		
社債	1,233,101		9－b
信託勘定借	3,965,260		
その他負債	906,417		7－d
賞与引当金	14,360		
役員賞与引当金	27		
株式給付引当金	139		
退職給付に係る負債	14,188		
ポイント引当金	17,497		
睡眠預金払戻損失引当金	4,275		
偶発損失引当金	1,385		
繰延税金負債	124,425		5－b
再評価に係る繰延税金負債	2,455		5－c
支払承諾	584,926		
負債の部合計	54,387,631		
（純資産の部）			
資本金	261,608		1－a
資本剰余金	580,595		1－b
利益剰余金	1,466,126		1－c
自己株式	△ 2,850		1－d
株主資本合計	2,305,480		
その他有価証券評価差額金	438,747		
繰延ヘッジ損益	△ 48,652		6
土地再評価差額金	△ 6,587		
為替換算調整勘定	1,380		
退職給付に係る調整累計額	△ 18,488		
その他の包括利益累計額合計	366,399	(a)	
新株予約権	1,060		2
非支配株主持分	34,781		8
純資産の部合計	2,707,721		
負債及び純資産の部合計	57,095,352		

（注）1. 規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

（付表）

（注）本表の「自己資本の構成に関する開示項目」の金額については、経過措置により自己資本に算入されている項目については含んでおりません。

1．株主資本

（1）連結貸借対照表

（単位：百万円）

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
資本金	261,608		1－a
資本剰余金	580,595		1－b
利益剰余金	1,466,126		1－c
自己株式	△ 2,850		1－d
株主資本合計	2,305,480		

（2）自己資本の構成

（単位：百万円）

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	2,305,480	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	842,204		1a
うち、利益剰余金の額	1,466,126		2
うち、自己株式の額（△）	2,850		1c
うち、上記以外に該当するものの額	－		
その他Tier1資本調達手段に係る額	－	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2．新株予約権

（1）連結貸借対照表

（単位：百万円）

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
新株予約権	1,060		2
うち、銀行持株会社の発行する新株予約権	1,060		

（2）自己資本の構成

（単位：百万円）

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
普通株式に係る新株予約権の額	1,060		1b
その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	－		31b
Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	－		46

3．無形固定資産

（1）連結貸借対照表

（単位：百万円）

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
無形固定資産	150,451		3－a
有価証券	6,156,477		3－b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	4,758		
上記に係る税効果	28,269		

（2）自己資本の構成

（単位：百万円）

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産　のれんに係るもの	60,553		8
無形固定資産　その他の無形固定資産	66,387	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産　モーゲージ・サービシング・ライツ	－		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	－		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	－		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	－		74

4．退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
退職給付に係る資産	150,239		4
上記に係る税効果	46,015		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	104,224		15

5．繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延税金資産	11,784		5ーa
繰延税金負債	124,425		5ーb
再評価に係る繰延税金負債	2,455		5ーc
その他の無形固定資産の税効果勘案分	28,269		
退職給付に係る資産の額の税効果勘案分	46,015		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	764	資産負債相殺処理のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	ー	資産負債相殺処理のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	ー		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	ー		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	ー		75

6．繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 48,652		6

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 41,199	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

7．金融機関向け出資等

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
有価証券	6,156,477		7－a
貸出金	29,085,121	劣後債務等を含む	7－b
その他資産	1,749,689	金融派生商品等を含む	7－c
その他負債	906,417	金融派生商品等を含む	7－d

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	20		
普通株式等Tier1相当額	20		16
その他Tier1相当額	－		37
Tier2相当額	－		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	－		
普通株式等Tier1相当額	－		17
その他Tier1相当額	－		38
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	－		53
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	128,768		
普通株式等Tier1相当額	－		18
その他Tier1相当額	－		39
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	－		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	128,768		72
その他金融機関等（10%超出資）に係る資本等調達手段の額	149,397		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	－		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	－		23
その他Tier1相当額	－		40
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	1,540		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	147,857		73

8．非支配株主持分

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
非支配株主持分	34,781		8

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	－	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	－		30－31ab－32
その他Tier1資本に係る額	12,919	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	34－35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	－		46
Tier2資本に係る額	2,702	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	48－49

9．その他資本調達

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
借用金	4,070,891		9－a
社債	1,233,101		9－b

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	340,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	309,589		46

2018年9月末

（単位：百万円）

科目	公表連結貸借対照表（注） 金額	付表 参照番号	「自己資本の構成に関する開示」 国際様式番号
（資産の部）			
現金預け金	29,161,889		
コールローン及び買入手形	153,103		
買現先勘定	32,319		
債券貸借取引支払保証金	726,971		
買入金銭債権	784,620		
特定取引資産	334,973		
金銭の信託	1,406		
有価証券	6,183,052	2－b、6－a	
貸出金	28,866,578	6－b	
外国為替	29,651		
リース債権及びリース投資資産	672,405		
その他資産	1,978,658	6－c	
有形固定資産	209,577		
無形固定資産	189,292	2－a	
退職給付に係る資産	169,476	3	
繰延税金資産	23,295	4－a	
支払承諾見返	570,127		
貸倒引当金	△ 86,195		
資産の部合計	70,001,204		

（単位：百万円）

科目	公表連結貸借対照表（注） 金額	付表 参照番号	「自己資本の構成に関する開示」国際様式番号
（負債の部）			
預金	37,801,732		
譲渡性預金	6,947,240		
コールマネー及び売渡手形	316,022		
売現先勘定	1,789,950		
債券貸借取引受入担保金	115,094		
特定取引負債	224,905		
借用金	4,255,261	8－a	
外国為替	309		
短期社債	1,320,540		
社債	1,581,479	8－b	
信託勘定借	11,102,964		
その他負債	989,418	6－d	
賞与引当金	14,636		
役員賞与引当金	60		
退職給付に係る負債	14,278		
ポイント引当金	17,904		
睡眠預金払戻損失引当金	3,858		
偶発損失引当金	1,549		
繰延税金負債	178,566	4－b	
再評価に係る繰延税金負債	2,864	4－c	
支払承諾	570,127		
負債の部合計	67,248,764		
（純資産の部）			
資本金	261,608	1－a	
資本剰余金	645,003	1－b	
利益剰余金	1,329,783	1－c	
自己株式	△ 51,212	1－d	
株主資本合計	2,185,183		
その他有価証券評価差額金	476,542		
繰延ヘッジ損益	△ 12,028	5	
土地再評価差額金	△ 5,659		
為替換算調整勘定	6,115		
退職給付に係る調整累計額	5,635		
その他の包括利益累計額合計	470,604		3
新株予約権	1,067		1b
非支配株主持分	95,584	7	
純資産の部合計	2,752,440		
負債及び純資産の部合計	70,001,204		

（注）1. 規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

（付表）

（注）本表の「自己資本の構成に関する開示項目」の金額については、経過措置により自己資本に算入されている項目については含んでおりません。

1．株主資本

（1）連結貸借対照表

（単位：百万円）

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
資本金	261,608		1－a
資本剰余金	645,003		1－b
利益剰余金	1,329,783		1－c
自己株式	△ 51,212		1－d
株主資本合計	2,185,183		

（2）自己資本の構成

（単位：百万円）

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	2,185,183	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	906,611		1a
うち、利益剰余金の額	1,329,783		2
うち、自己株式の額（△）	51,212		1c
うち、上記以外に該当するものの額	－		
その他Tier1資本調達手段に係る額	－	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2．無形固定資産

（1）連結貸借対照表

（単位：百万円）

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
無形固定資産	189,292		2－a
有価証券	6,183,052		2－b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	7,828		
上記に係る税効果	33,959		

（2）自己資本の構成

（単位：百万円）

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産　のれんに係るもの	84,165		8
無形固定資産　その他の無形固定資産	78,996	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産　モーゲージ・サービシング・ライツ	－		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	－		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	－		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	－		74

3．退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
退職給付に係る資産	169,476		3
上記に係る税効果	51,904		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	117,572		15

4．繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延税金資産	23,295		4－a
繰延税金負債	178,566		4－b
再評価に係る繰延税金負債	2,864		4－c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	33,959		
退職給付に係る資産の額の税効果勘案分	51,904		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	341	資産負債相殺処理のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	－	資産負債相殺処理のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	－		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	－		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	－		75

5．繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 12,028		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 11,171	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

6．金融機関向け出資等

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
有価証券	6,183,052		6－a
貸出金	28,866,578	劣後ローン等を含む	6－b
その他資産	1,978,658	金融派生商品等を含む	6－c
その他負債	989,418	金融派生商品等を含む	6－d

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	16		
普通株式等Tier1相当額	16		16
その他Tier1相当額	－		37
Tier2相当額	－		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	－		
普通株式等Tier1相当額	－		17
その他Tier1相当額	－		38
Tier2相当額	－		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	174,806		
普通株式等Tier1相当額	－		18
その他Tier1相当額	－		39
Tier2相当額	－		54
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額	174,806		72
その他金融機関等（10%超出資）に係る資本調達手段の額	99,856		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	－		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	－		23
その他Tier1相当額	－		40
Tier2相当額	1,540		55
その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	98,316		73

7．非支配株主持分

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
非支配株主持分	95,584		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	1,936	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	－		30－31ab－32
その他Tier1資本に係る額	13,326	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	34－35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	－		46
Tier2資本に係る額	3,377	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	48－49

8．その他資本調達

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
借用金	4,255,261		8－a
社債	1,581,479		8－b

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	340,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	270,000		46

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に関する事項

リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

（単位：百万円）

	2019年9月末
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額合計	**1,632,908**
ルック・スルー方式	**1,419,204**
マンデート方式	**213,604**
蓋然性方式（リスク・ウェイト250%適用）	**ー**
蓋然性方式（リスク・ウェイト400%適用）	**ー**
フォールバック方式（リスク・ウェイト1,250%適用）	**99**

（注）1. 信用リスク・アセット算出対象となったエクスポージャーを表示しております。

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の額

（単位：百万円）

	2018年9月末
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額合計	2,124,135
ルック・スルー方式	1,983,583
単純過半数方式	81,985
運用基準方式	28,872
内部モデル手法	ー
リスク・ウェイトが400%以下の蓋然性が高いもの	28,212
上記のいずれにも該当しないもの	1,481

（注）1. 信用リスク・アセット算出対象となったエクスポージャーを表示しております。

別紙様式による開示事項

OV1：リスク・アセットの概要

（単位：百万円）

OV1

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2019年9月末	2018年9月末	2019年9月末	2018年9月末
1	信用リスク	**12,227,004**	13,135,981	**1,032,852**	1,109,903
2	うち、標準的手法適用分	**311,572**	298,109	**24,925**	23,848
3	うち、内部格付手法適用分	**11,394,191**	12,296,829	**966,227**	1,042,771
	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	**30,359**	15,519	**2,428**	1,241
	その他	**490,881**	525,523	**39,270**	42,041
4	カウンターパーティ信用リスク	**1,085,194**	733,633	**88,507**	59,891
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	**335,089**	232,794	**28,400**	19,728
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	**—**	—	**—**	—
	うち、CVAリスク	**613,982**	375,779	**49,118**	30,062
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	**47,669**	42,935	**3,813**	3,434
	その他	**88,452**	82,124	**7,175**	6,665
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	**240,052**	364,077	**20,356**	30,873
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）	**1,235,895**		**98,871**	
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（マンデート方式）	**824,931**		**65,994**	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	**—**		**—**	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	**—**		**—**	
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1,250%）	**1,238**		**99**	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー		—		—
	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		2,283,869		193,672
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	**345,127**	153,263	**27,610**	12,996
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	**331,655**		**26,532**	
14	うち、外部格付準拠方式適用分	**12,391**		**991**	
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	**—**		**—**	
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分		43,509		3,689
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分		61,565		5,220
	うち、標準的手法適用分		—		—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	**1,080**	48,188	**86**	4,086
16	マーケット・リスク	**989,769**	1,125,470	**79,181**	90,037
17	うち、標準的方式適用分	**19,884**	19,683	**1,590**	1,574
18	うち、内部モデル方式適用分	**969,885**	1,105,786	**77,590**	88,462
19	オペレーショナル・リスク	**949,961**	993,538	**75,996**	79,483
20	うち、基礎的手法適用分	**180,097**	165,442	**14,407**	13,235
21	うち、粗利益配分手法適用分	**—**	—	**—**	—
22	うち、先進的計測手法適用分	**769,863**	828,096	**61,589**	66,247
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	**369,644**	245,790	**31,345**	20,843
	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（スケーリングファクター適用後）	**19,010,206**	19,971,261	**1,520,816**	1,597,700

（注）1. 項番25のリスク・アセットのみスケーリングファクターを適用した値を記載しております。

CR1：資産の信用の質

（単位：百万円）

CR1		2019年9月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額（イ＋ロ－ハ）
		デフォルトしたエクスポージャー	非デフォルトエクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	**134,746**	**28,440,722**	**77,994**	**28,497,474**
2	有価証券（うち負債性のもの）	**0**	**2,485,142**	**－**	**2,485,142**
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	**20,795**	**18,563,246**	**10,001**	**18,574,040**
4	オン・バランスシートの資産の合計（1＋2＋3）	**155,541**	**49,489,111**	**87,995**	**49,556,658**
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	**694**	**584,113**	**1,273**	**583,534**
6	コミットメント等	**1,118**	**3,909,797**	**1,385**	**3,909,530**
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5＋6）	**1,813**	**4,493,910**	**2,658**	**4,493,064**
合計					
8	合計（4＋7）	**157,355**	**53,983,022**	**90,654**	**54,049,722**

（注）1. 本面の集計上、カウンターパーティ信用リスク、証券化取引に係る信用リスク、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に係る信用リスクは含まれておりません。

（単位：百万円）

CR1		2018年9月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額（イ＋ロ－ハ）
		デフォルトしたエクスポージャー	非デフォルトエクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	94,747	27,711,280	74,457	27,731,570
2	有価証券（うち負債性のもの）	0	2,531,610	－	2,531,610
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	22,302	29,551,770	10,577	29,563,494
4	オン・バランスシートの資産の合計（1＋2＋3）	117,049	59,794,661	85,035	59,826,675
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	117	570,009	1,159	568,967
6	コミットメント等	948	3,487,598	1,549	3,486,997
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5＋6）	1,066	4,057,608	2,709	4,055,965
合計					
8	合計（4＋7）	118,116	63,852,269	87,744	63,882,640

（注）1. 本面の集計上、カウンターパーティ信用リスク、証券化取引に係る信用リスク、複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー並びに信用リスク・アセットのみなし計算に係る信用リスク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

（単位：百万円）

CR2			2019年9月末
項番			額
1	前事業年度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		**138,273**
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	デフォルトした額	**59,177**
3		非デフォルト状態へ復帰した額	**17,005**
4		償却された額	**9,793**
5		その他の変動額	**△ 15,111**
6	当中間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）		**155,541**

（注）1. 前事業年度末：2019年3月末、当中間期末：2019年9月末
2. 項番5「その他の変動額」の主な要因は、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少であります。

（単位：百万円）

CR2			2018年9月末
項番			額
1	前事業年度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		109,458
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	デフォルトした額	24,443
3		非デフォルト状態へ復帰した額	7,308
4		償却された額	2,572
5		その他の変動額	△ 6,970
6	当中間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）		117,049

（注）1. 前事業年度末：2018年3月末、当中間期末：2018年9月末
2. 項番5「その他の変動額」の主な要因は、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少であります。

CR3：信用リスク削減手法

（単位：百万円）

CR3		2019年9月末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
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
1	貸出金	**27,946,788**	**550,686**	**271,575**	**170,674**	**－**
2	有価証券（負債性のもの）	**2,408,329**	**76,813**	**2,800**	**72,775**	**－**
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	**18,568,913**	**5,127**	**123**	**5,004**	**－**
4	合計（1＋2＋3）	**48,924,031**	**632,626**	**274,498**	**248,454**	**－**
5	うちデフォルトしたもの	**129,780**	**5,549**	**4,607**	**－**	**－**

（単位：百万円）

CR3		2018年9月末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
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
1	貸出金	27,191,315	540,254	247,677	186,319	－
2	有価証券（負債性のもの）	2,454,468	77,142	3,668	72,288	－
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	29,498,347	65,147	38,925	5,003	－
4	合計（1＋2＋3）	59,144,131	682,544	290,271	263,611	－
5	うちデフォルトしたもの	96,078	5,581	4,690	7	－

CR4：標準的手法ー信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

（単位：百万円、%）

CR4		2019年9月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
	資産クラス	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	42	ー	42	ー	ー	ー
2	日本国政府及び日本銀行向け	60	ー	60	ー	ー	ー
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	348,632	ー	348,632	ー	28,615	8.20
4	国際決済銀行等向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー
5	我が国の地方公共団体向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	40	ー	40	ー	17	42.34
7	国際開発銀行向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー
8	地方公共団体金融機構向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー
9	我が国の政府関係機関向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー
10	地方三公社向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	157,925	ー	157,925	ー	45,591	28.86
12	法人等向け	228,772	378,150	228,772	9,414	237,346	99.64
13	中小企業等向け及び個人向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー
14	抵当権付住宅ローン	ー	ー	ー	ー	ー	ー
15	不動産取得等事業向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	1	ー	1	ー	1	100.53
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	ー	ー	ー	ー	ー	ー
18	取立未済手形	ー	ー	ー	ー	ー	ー
19	信用保証協会等による保証付	ー	ー	ー	ー	ー	ー
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	ー	ー	ー	ー	ー	ー
21	出資等（重要な出資を除く。）	ー	ー	ー	ー	ー	ー
22	合計	735,475	378,150	735,475	9,414	311,572	41.82

（単位：百万円、%）

CR4		2018年9月末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
	資産クラス	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	75	—	75	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	12,645,585	—	12,645,585	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	352,104	—	352,104	—	22,301	6.33
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	42	—	42	—	18	44.33
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	28,304	—	28,304	—	2,830	10.00
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	199,262	—	199,262	—	53,182	26.68
12	法人等向け	266,388	382,529	227,602	593	219,772	96.30
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
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	—	2	—	3	113.82
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	13,491,767	382,529	13,452,980	593	298,109	2.21

CR5：標準的手法ー資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

（単位：百万円）

CR5		2019年9月末										
項番	リスク・ウェイト / 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	42	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	42
2	日本国政府及び日本銀行向け	60	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	60
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	291,401	ー	ー	ー	57,231	ー	ー	ー	ー	ー	348,632
4	国際決済銀行等向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
5	我が国の地方公共団体向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	ー	ー	22	ー	10	ー	7	ー	ー	ー	40
7	国際開発銀行向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
8	地方公共団体金融機構向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
9	我が国の政府関係機関向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
10	地方三公社向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	ー	ー	124,717	ー	25,120	ー	8,087	ー	ー	ー	157,925
12	法人等向け	ー	ー	ー	ー	1,981	ー	236,204	ー	ー	ー	238,186
13	中小企業等向け及び個人向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
14	抵当権付住宅ローン	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
15	不動産取得等事業向け	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	ー	ー	ー	ー	0	ー	ー	0	ー	ー	1
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
18	取立未済手形	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
19	信用保証協会等による保証付	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
21	出資等（重要な出資を除く。）	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
22	合計	291,504	ー	124,739	ー	84,345	ー	244,299	0	ー	ー	744,889

（単位：百万円）

CR5		2018年9月末										
項番	リスク・ウェイト / 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	75
2	日本国政府及び日本銀行向け	12,645,585	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12,645,585
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	307,502	—	—	—	44,602	—	—	—	—	—	352,104
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	15	—	22	—	4	—	—	—	42
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	—	28,304	—	—	—	—	—	—	—	—	28,304
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	—	—	159,774	—	36,520	—	2,967	—	—	—	199,262
12	法人等向け	—	—	15	—	16,821	—	211,358	—	—	—	228,195
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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。）	—	—	—	—	1	—	—	1	—	—	2
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	12,953,163	28,304	159,805	—	97,968	—	214,331	1	—	—	13,453,574

CR6：内部格付手法ー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

（単位：百万円、%、千件、年）

CR6		2019年9月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	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
ソブリン向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	1,309,660	33	75.00	1,326,377	0.00	0.0	32.52	2.0	16,526	1.24	9	
2	0.15以上0.25未満	4,661	1,020	75.00	480	0.20	0.0	31.78	4.5	216	45.12	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,314,322	1,053	75.00	1,326,858	0.00	0.0	32.52	2.0	16,743	1.26	9	68
ソブリン向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	16,180,247	152,029	92.94	16,381,632	0.00	0.0	44.99	1.1	76,254	0.46	114	
2	0.15以上0.25未満	0	—	—	0	0.20	0.0	45.00	1.0	0	30.51	0	
3	0.25以上0.50未満	57,954	4,262	75.00	26,094	0.28	0.0	43.27	2.2	15,807	60.57	31	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	2,343	—	—	2,245	1.77	0.0	45.00	1.0	2,063	91.89	17	
6	2.50以上10.00未満	28,041	—	—	841	5.63	0.0	45.00	2.4	1,284	152.65	21	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	16,268,587	156,292	92.45	16,410,815	0.00	0.1	44.99	1.1	95,410	0.58	185	519
金融機関等向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	434,018	830	75.00	435,377	0.04	0.0	32.53	3.2	99,621	22.88	69	
2	0.15以上0.25未満	25,000	9,000	75.00	31,750	0.20	0.0	32.53	1.3	7,712	24.29	21	
3	0.25以上0.50未満	1,079	—	—	1,079	0.30	0.0	11.99	1.0	113	10.53	0	
4	0.50以上0.75未満	1,400	1,000	75.00	2,150	0.50	0.0	32.53	1.0	815	37.91	3	
5	0.75以上2.50未満	16,784	4,176	95.05	20,753	1.12	0.0	32.53	1.0	11,642	56.09	76	
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	478,281	15,006	80.58	491,110	0.10	0.0	32.48	3.0	119,905	24.41	171	324
金融機関等向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	618,846	120,395	80.76	715,896	0.06	0.1	44.37	2.0	159,427	22.26	198	
2	0.15以上0.25未満	536	—	—	536	0.20	0.0	72.94	1.0	265	49.46	0	
3	0.25以上0.50未満	11,778	4,197	75.00	12,426	0.28	0.0	45.00	2.3	8,361	67.28	15	
4	0.50以上0.75未満	0	—	—	0	0.50	0.0	45.00	1.0	0	52.44	0	
5	0.75以上2.50未満	3,937	—	—	3,937	1.77	0.0	45.00	4.9	5,582	141.76	31	
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	635,099	124,592	80.56	732,798	0.07	0.1	44.41	2.0	173,637	23.69	246	192

（単位：百万円、%、千件、年）

CR6		2019年9月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	6,561,453	2,446,763	76.29	8,513,915	0.07	0.7	31.92	2.6	1,661,526	19.51	2,085	
2	0.15以上0.25未満	2,041,192	403,579	76.10	2,304,960	0.20	0.4	31.19	2.5	753,715	32.69	1,474	
3	0.25以上0.50未満	1,366,693	186,818	74.72	1,518,540	0.30	0.5	31.50	2.6	636,472	41.91	1,475	
4	0.50以上0.75未満	1,023,722	191,255	75.80	1,161,642	0.50	0.7	28.65	2.5	517,482	44.54	1,680	
5	0.75以上2.50未満	846,216	131,116	71.01	895,979	1.45	0.7	28.94	2.2	594,197	66.31	3,786	
6	2.50以上10.00未満	144,789	7,477	83.47	151,241	5.97	0.0	24.97	2.5	133,499	88.26	2,278	
7	10.00以上100.00未満	25,855	37	75.00	25,733	18.67	0.0	28.46	2.0	37,050	143.97	1,368	
8	100.00（デフォルト）	43,582	199	75.00	47,887	100.00	0.0	32.50	1.0	22,042	46.02	13,800	
9	小計	12,053,505	3,367,248	75.96	14,619,903	0.66	3.3	31.24	2.5	4,355,986	29.79	27,949	39,657
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	780,124	106,575	82.94	879,799	0.07	0.8	52.98	3.1	337,121	38.31	350	
2	0.15以上0.25未満	60,674	145	100.00	60,976	0.20	0.4	65.24	3.9	54,655	89.63	81	
3	0.25以上0.50未満	316,608	66,255	77.65	366,878	0.29	0.5	46.46	2.6	237,023	64.60	505	
4	0.50以上0.75未満	179,067	11,859	75.99	188,862	0.58	0.8	42.08	3.6	161,554	85.54	472	
5	0.75以上2.50未満	367,459	30,111	74.45	389,436	1.40	1.2	44.10	3.8	476,221	122.28	2,400	
6	2.50以上10.00未満	149,731	10,856	98.95	160,415	5.57	0.3	45.09	4.3	288,672	179.95	4,015	
7	10.00以上100.00未満	36,568	－	－	34,662	30.96	0.0	44.56	4.0	91,188	263.07	4,786	
8	100.00（デフォルト）	11,128	123	0.00	13,607	100.00	0.0	44.25	1.0	0	0.00	6,022	
9	小計	1,901,363	225,926	80.63	2,094,639	1.99	4.3	48.76	3.3	1,646,436	78.60	18,635	10,725
中堅中小企業向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	61,206	5,500	75.00	65,331	0.11	0.0	30.84	3.7	17,346	26.55	23	
2	0.15以上0.25未満	79,831	1,723	75.00	77,248	0.20	0.0	32.08	3.5	26,552	34.37	50	
3	0.25以上0.50未満	24,536	－	－	24,536	0.30	0.0	30.59	2.0	6,855	27.93	23	
4	0.50以上0.75未満	45,579	319	75.00	44,193	0.50	0.0	21.71	2.5	12,794	28.95	48	
5	0.75以上2.50未満	99,639	10,148	76.70	99,515	1.54	0.1	21.78	2.7	45,607	45.82	330	
6	2.50以上10.00未満	15,516	671	75.98	16,026	6.61	0.0	19.31	2.7	8,954	55.86	214	
7	10.00以上100.00未満	3,923	－	－	3,189	18.67	0.0	16.76	1.3	2,111	66.21	99	
8	100.00（デフォルト）	1,437	－	－	2,275	100.00	0.0	28.08	1.0	897	39.44	567	
9	小計	331,670	18,362	75.97	332,318	1.80	0.3	26.47	3.0	121,120	36.44	1,358	3,020
中堅中小企業向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	62	－	－	62	0.12	0.0	45.00	1.0	12	20.69	0	
2	0.15以上0.25未満	48	－	－	48	0.20	0.0	45.00	1.0	12	26.94	0	
3	0.25以上0.50未満	2	－	－	2	0.30	0.0	45.00	1.0	0	34.84	0	
4	0.50以上0.75未満	106,558	929	75.98	106,331	0.50	0.5	38.33	4.5	68,565	64.48	205	
5	0.75以上2.50未満	250,042	1,583	78.48	249,851	1.59	1.4	39.37	4.6	229,691	91.93	1,575	
6	2.50以上10.00未満	10,555	－	－	10,602	7.44	0.0	40.83	3.5	13,871	130.83	321	
7	10.00以上100.00未満	449	－	－	449	18.67	0.0	44.76	3.4	874	194.63	37	
8	100.00（デフォルト）	9,596	266	90.61	10,020	100.00	0.0	43.23	1.0	0	0.00	4,332	
9	小計	377,314	2,779	78.80	377,367	4.08	2.1	39.23	4.5	313,029	82.95	6,472	582

（単位：百万円、%、千件、年）

CR6		2019年9月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	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
特定貸付債権（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	981,697	106,790	75.00	1,061,789	0.08	0.2	22.03	4.0	194,088	18.27	196	
2	0.15以上0.25未満	53,336	5,850	75.00	57,723	0.20	0.0	18.07	3.7	13,012	22.54	21	
3	0.25以上0.50未満	467,747	129,937	74.80	564,947	0.29	0.1	24.07	4.6	230,559	40.81	404	
4	0.50以上0.75未満	302,901	57,427	75.47	346,242	0.56	0.0	19.71	4.5	148,590	42.91	392	
5	0.75以上2.50未満	171,823	53,316	75.00	211,811	1.34	0.0	24.77	4.1	143,120	67.56	706	
6	2.50以上10.00未満	24,111	34,757	74.95	50,163	3.81	0.0	27.73	4.8	50,939	101.54	513	
7	10.00以上100.00未満	8,623	2,411	75.00	10,432	21.01	0.0	25.81	3.6	14,403	138.06	541	
8	100.00（デフォルト）	9,274	1,467	64.93	10,227	100.00	0.0	22.46	1.0	0	0.00	2,297	
9	小計	2,019,516	391,958	74.96	2,313,338	0.94	0.5	22.47	4.2	794,714	34.35	5,074	7,492
特定貸付債権（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	1,467	—	—	1,467	0.10	0.2	45.00	4.3	633	43.17	0	
2	0.15以上0.25未満	30	—	—	30	0.20	0.0	45.00	1.0	9	30.51	0	
3	0.25以上0.50未満	1,525	—	—	1,525	0.30	0.1	45.00	4.9	1,219	79.97	2	
4	0.50以上0.75未満	180	—	—	180	0.58	0.0	45.00	2.8	143	79.57	0	
5	0.75以上2.50未満	449	—	—	449	1.10	0.0	45.00	4.8	562	125.15	2	
6	2.50以上10.00未満	41	—	—	41	3.17	0.0	45.00	4.9	66	161.28	0	
7	10.00以上100.00未満	55	—	—	55	25.60	0.0	45.00	5.0	141	255.70	6	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	3,751	—	—	3,751	0.73	0.4	45.00	4.5	2,777	74.05	12	—
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	1,270,738	29	100.00	471,697	0.07	0.3	90.00	5.0	570,819	121.01	—	
2	0.15以上0.25未満	111,840	—	—	38,148	0.20	0.1	90.00	5.0	58,580	153.56	—	
3	0.25以上0.50未満	64,129	—	—	23,153	0.30	0.2	90.00	5.0	41,424	178.90	—	
4	0.50以上0.75未満	42,052	—	—	18,599	0.50	0.2	90.00	5.0	38,999	209.68	—	
5	0.75以上2.50未満	21,042	—	—	16,395	1.29	0.2	90.00	5.0	45,946	280.23	—	
6	2.50以上10.00未満	3,276	—	—	1,791	6.65	0.0	90.00	5.0	7,705	430.24	—	
7	10.00以上100.00未満	144	—	—	40	18.67	0.0	90.00	5.0	297	731.60	—	
8	100.00（デフォルト）	93	—	—	50	100.00	0.0	90.00	5.0	563	1,125.00	—	
9	小計	1,513,318	29	100.00	569,875	0.17	1.3	90.00	5.0	764,337	134.12	—	
購入債権（事業法人等向け）ーデフォルト・リスク相当部分（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	8,183	7,015	75.00	13,444	0.10	0.0	37.41	2.9	4,136	30.76	5	
2	0.15以上0.25未満	21,639	—	—	21,639	0.20	0.0	32.53	2.5	7,099	32.80	14	
3	0.25以上0.50未満	1,600	—	—	1,600	0.30	0.0	32.53	4.1	835	52.20	1	
4	0.50以上0.75未満	1,045	570	75.00	1,473	0.50	0.0	32.53	1.1	747	50.73	2	
5	0.75以上2.50未満	27,401	—	—	27,401	1.60	0.0	32.47	3.9	24,709	90.17	142	
6	2.50以上10.00未満	2,309	—	—	2,309	7.65	0.0	32.53	3.3	3,089	133.75	57	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	62,179	7,585	75.00	67,868	1.01	0.0	33.47	3.2	40,617	59.84	224	9

（単位：百万円、%、千件、年）

CR6		2019年9月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	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
購入債権（事業法人等向け）ー希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシペーション原債権者リスク相当部分（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	0	7,015	75.00	5,261	0.12	0.0	45.00	2.7	1,903	36.16	3	
2	0.15以上0.25未満	1,710	570	75.00	2,137	0.22	0.0	100.00	1.0	1,549	72.47	ー	
3	0.25以上0.50未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
4	0.50以上0.75未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
5	0.75以上2.50未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
6	2.50以上10.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
7	10.00以上100.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
8	100.00（デフォルト）	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
9	小計	1,710	7,585	75.00	7,399	0.15	0.0	60.88	2.2	3,452	46.65	3	ー
購入債権（事業法人等向け）ーデフォルト・リスク相当部分（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	293,982	ー	ー	293,982	0.07	0.3	45.00	1.2	49,091	16.69	94	
2	0.15以上0.25未満	85,996	ー	ー	85,996	0.20	0.2	45.00	1.0	26,308	30.59	79	
3	0.25以上0.50未満	151,720	ー	ー	151,720	0.28	0.3	45.00	1.0	58,074	38.27	192	
4	0.50以上0.75未満	52,152	ー	ー	52,152	0.50	1.2	45.00	1.0	27,440	52.61	118	
5	0.75以上2.50未満	45,638	ー	ー	45,638	1.52	3.9	45.00	1.4	39,762	87.12	312	
6	2.50以上10.00未満	1,512	ー	ー	1,512	4.05	0.3	45.00	1.6	1,962	129.73	27	
7	10.00以上100.00未満	4,785	ー	ー	4,785	34.67	0.0	45.00	4.9	12,706	265.54	746	
8	100.00（デフォルト）	1	ー	ー	1	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	0	
9	小計	635,790	ー	ー	635,790	0.54	6.4	45.00	1.1	215,346	33.87	1,573	273
購入債権（事業法人等向け）ー希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシペーション原債権者リスク相当部分（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	450,209	ー	ー	450,209	0.06	0.4	92.78	1.1	123,220	27.36	16	
2	0.15以上0.25未満	10,540	ー	ー	10,540	0.22	0.0	98.94	1.0	7,440	70.59	0	
3	0.25以上0.50未満	27,937	ー	ー	27,937	0.33	0.1	63.75	1.4	18,481	66.15	22	
4	0.50以上0.75未満	1,102	ー	ー	1,102	0.50	0.0	45.00	2.6	794	72.07	2	
5	0.75以上2.50未満	8,170	ー	ー	8,170	0.94	0.3	93.44	1.3	12,379	151.50	7	
6	2.50以上10.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
7	10.00以上100.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
8	100.00（デフォルト）	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
9	小計	497,960	ー	ー	497,960	0.09	0.9	91.19	1.1	162,317	32.59	48	ー
購入債権（リテール向け）ーデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
2	0.15以上0.25未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
3	0.25以上0.50未満	65,766	ー	ー	65,787	0.31	35.5	74.64	ー	26,683	40.56	153	
4	0.50以上0.75未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
5	0.75以上2.50未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
6	2.50以上10.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
7	10.00以上100.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
8	100.00（デフォルト）	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
9	小計	65,766	ー	ー	65,787	0.31	35.5	74.64	ー	26,683	40.56	153	304

（単位：百万円、%、千件、年）

CR6		2019年9月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	EL	適格引当金
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	42,268	28.44	12,023	0.11	44.4	64.24	—	520	4.33	8	
2	0.15以上0.25未満	44,969	835,819	11.53	141,381	0.24	200.3	58.77	—	10,436	7.38	203	
3	0.25以上0.50未満	20,322	708,916	8.14	78,048	0.37	149.0	73.17	—	10,017	12.83	211	
4	0.50以上0.75未満	35,638	275,621	11.53	67,431	0.59	85.2	58.77	—	10,122	15.01	235	
5	0.75以上2.50未満	15,683	187,913	11.58	37,443	0.94	88.7	62.91	—	8,571	22.89	221	
6	2.50以上10.00未満	45,213	132,761	13.24	62,795	4.92	93.5	59.65	—	42,659	67.93	1,838	
7	10.00以上100.00未満	479	976	14.20	617	49.55	0.7	62.17	—	963	155.99	190	
8	100.00（デフォルト）	63	3,698	7.81	17,074	100.00	21.0	60.41	—	5,109	29.92	9,906	
9	小計	162,370	2,187,975	10.86	416,817	5.24	683.2	62.20	—	88,401	21.20	12,815	18,759
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	3,214,116	16,393	100.00	3,230,509	0.10	111.9	19.82	—	160,983	4.98	694	
2	0.15以上0.25未満	2,979,124	90	100.00	2,979,215	0.18	141.9	18.49	—	207,402	6.96	1,012	
3	0.25以上0.50未満	2,541,242	2,485	100.00	2,543,737	0.35	127.8	18.11	—	277,206	10.89	1,611	
4	0.50以上0.75未満	708,831	73	100.00	708,905	0.51	47.2	19.88	—	111,933	15.78	724	
5	0.75以上2.50未満	131,858	19	100.00	131,877	0.92	13.5	22.37	—	34,836	26.41	270	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	93,795	21	100.00	93,816	20.59	5.0	19.36	—	102,114	108.84	3,807	
8	100.00（デフォルト）	30,482	17	100.00	31,800	100.00	1.8	21.10	—	8,343	26.23	6,043	
9	小計	9,699,451	19,100	100.00	9,719,862	0.76	449.5	19.00	—	902,822	9.28	14,164	23,757
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	24,660	22.87	5,642	0.11	22.4	19.31	—	298	5.29	1	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	298,799	—	—	298,799	0.31	120.0	54.76	—	88,573	29.64	518	
4	0.50以上0.75未満	362,363	495	100.00	363,057	0.58	100.0	39.62	—	113,511	31.26	855	
5	0.75以上2.50未満	165,384	147,638	28.66	207,714	1.14	280.8	64.27	—	141,997	68.36	1,564	
6	2.50以上10.00未満	63,916	25,804	55.46	78,230	3.82	64.8	44.93	—	49,943	63.84	1,317	
7	10.00以上100.00未満	4,182	925	87.67	5,142	39.81	1.1	36.89	—	4,323	84.07	895	
8	100.00（デフォルト）	8,899	1,481	32.53	22,353	100.00	13.6	49.48	—	6,115	27.35	10,571	
9	小計	903,546	201,005	31.87	980,940	3.34	603.0	49.97	—	404,762	41.26	15,725	16,487
リース取引（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	190,149	—	—	190,149	0.07	0.4	45.00	2.6	47,784	25.13	67	
2	0.15以上0.25未満	136,773	—	—	136,773	0.20	0.1	45.00	4.2	82,629	60.41	126	
3	0.25以上0.50未満	22,919	—	—	22,919	0.30	0.1	45.00	2.1	11,891	51.88	31	
4	0.50以上0.75未満	41,966	—	—	41,966	0.50	0.2	45.00	2.9	31,319	74.62	95	
5	0.75以上2.50未満	37,530	—	—	37,530	1.64	0.3	45.00	3.0	39,826	106.11	278	
6	2.50以上10.00未満	2,426	—	—	2,426	6.26	0.0	45.00	3.2	3,815	157.21	68	
7	10.00以上100.00未満	465	—	—	465	18.67	0.0	45.00	2.9	973	209.10	39	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	173	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	77	
9	小計	432,232	—	—	432,405	0.40	1.3	45.00	3.1	218,239	50.47	784	3,480
合計(全てのポートフォリオ)		49,357,420	6,726,502	54.03	52,097,608	0.61	1,792.9	36.02	2.1	10,466,741	20.09	105,608	126,118

（注）1. ヘ欄「債務者の数」：「適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー」、「居住用不動産向けエクスポージャー」及び「その他リテール向けエクスポージャー」については、一部債務者数の把握が困難であることから、債権数で集計しております。
2. 購入債権（リテール向け）の希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシペーション原債権者リスク相当部分は該当ありません。

（単位：百万円、%、千件、年）

CR6		2018年9月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	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
ソブリン向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	1,056,136	33	75.00	1,094,347	0.00	0.0	32.52	1.7	15,641	1.42	9	
2	0.15以上0.25未満	4,586	454	75.00	1,390	0.21	0.0	32.19	1.1	327	23.52	0	
3	0.25以上0.50未満	1,416	476	75.00	6	0.32	0.0	32.53	1.0	1	29.60	0	
4	0.50以上0.75未満	1	－	－	1	0.56	0.0	32.53	5.0	1	74.56	0	
5	0.75以上2.50未満	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	
6	2.50以上10.00未満	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	
9	小計	1,062,140	963	75.00	1,095,746	0.00	0.0	32.52	1.7	15,971	1.45	10	82
ソブリン向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	17,124,329	25,540	79.73	17,204,961	0.00	0.0	44.99	1.2	71,208	0.41	93	
2	0.15以上0.25未満	0	－	－	0	0.21	0.0	45.00	1.0	0	31.87	0	
3	0.25以上0.50未満	56,090	4,889	75.00	24,258	0.29	0.0	43.14	1.9	12,788	52.71	30	
4	0.50以上0.75未満	0	－	－	0	0.56	0.0	45.00	1.0	0	55.62	0	
5	0.75以上2.50未満	2,881	86	100.00	2,676	1.78	0.0	44.67	1.4	2,583	96.54	21	
6	2.50以上10.00未満	28,242	－	－	1,582	6.44	0.0	20.29	3.5	967	61.16	10	
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	
9	小計	17,211,545	30,516	79.03	17,233,479	0.00	0.1	44.98	1.2	87,548	0.50	156	580
金融機関等向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	393,847	348	75.00	394,844	0.05	0.0	32.53	2.9	85,556	21.66	66	
2	0.15以上0.25未満	29,000	6,000	75.00	33,500	0.21	0.0	32.53	1.4	8,648	25.81	23	
3	0.25以上0.50未満	1,135	－	－	1,135	0.32	0.0	11.99	1.0	123	10.91	0	
4	0.50以上0.75未満	1,400	1,000	75.00	2,150	0.56	0.0	32.53	1.0	864	40.21	3	
5	0.75以上2.50未満	13,219	5,896	83.48	18,141	1.16	0.0	32.53	1.0	10,228	56.38	68	
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	438,601	13,244	78.77	449,771	0.11	0.0	32.48	2.7	105,421	23.43	163	316
金融機関等向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	539,028	108,112	80.90	626,226	0.06	0.0	43.16	1.0	108,185	17.27	188	
2	0.15以上0.25未満	1,580	－	－	1,580	0.21	0.0	73.47	1.0	822	52.05	2	
3	0.25以上0.50未満	37,548	366	75.00	35,323	0.30	0.0	64.33	3.4	45,523	128.87	69	
4	0.50以上0.75未満	1,144	－	－	1,144	0.64	0.0	45.00	1.0	683	59.69	3	
5	0.75以上2.50未満	4,060	－	－	4,060	1.77	0.0	45.00	4.8	5,743	141.45	32	
6	2.50以上10.00未満	1	－	－	1	3.05	0.0	45.00	1.0	1	110.47	0	
7	10.00以上100.00未満	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	
9	小計	583,363	108,478	80.88	668,336	0.09	0.1	44.36	1.1	160,959	24.08	296	270

（単位：百万円、%、千件、年）

CR6		2018年9月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	6,118,762	2,220,301	75.63	7,861,109	0.08	0.6	32.07	2.5	1,544,162	19.64	2,028	
2	0.15以上0.25未満	2,385,995	537,916	75.69	2,773,392	0.21	0.4	31.62	2.4	931,927	33.60	1,923	
3	0.25以上0.50未満	1,209,393	186,492	75.18	1,351,880	0.32	0.5	31.27	2.4	558,556	41.31	1,385	
4	0.50以上0.75未満	933,299	199,835	75.76	1,071,673	0.56	0.7	29.81	2.3	525,785	49.06	1,801	
5	0.75以上2.50未満	809,726	102,752	68.46	832,315	1.49	0.8	28.84	2.4	557,196	66.94	3,581	
6	2.50以上10.00未満	244,596	26,547	85.40	269,822	7.16	0.0	28.16	2.2	299,667	111.06	5,538	
7	10.00以上100.00未満	7,836	97	59.66	6,093	21.43	0.0	23.08	1.6	7,205	118.25	301	
8	100.00（デフォルト）	9,100	880	75.00	14,345	100.00	0.0	30.05	1.0	6,081	42.39	3,824	
9	小計	11,718,710	3,274,824	75.48	14,180,633	0.49	3.3	31.47	2.5	4,430,582	31.24	20,384	39,201
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	802,546	110,495	76.81	897,159	0.07	0.8	53.21	3.0	334,140	37.24	359	
2	0.15以上0.25未満	93,878	188	100.00	95,092	0.21	0.4	57.59	3.1	68,758	72.30	120	
3	0.25以上0.50未満	293,365	47,240	75.83	329,269	0.29	0.6	45.73	2.5	200,194	60.79	444	
4	0.50以上0.75未満	110,479	8,966	75.91	117,661	0.61	0.6	50.22	3.7	129,610	110.15	359	
5	0.75以上2.50未満	395,386	34,169	74.62	420,200	1.49	1.2	43.56	3.9	524,283	124.76	2,711	
6	2.50以上10.00未満	164,730	16,626	91.74	179,908	6.05	0.3	44.61	4.4	331,481	184.24	4,850	
7	10.00以上100.00未満	28,402	1,765	73.16	27,522	30.85	0.0	44.57	4.3	73,106	265.62	3,780	
8	100.00（デフォルト）	17,752	533	77.52	20,274	100.00	0.0	43.89	1.0	0	0.00	8,900	
9	小計	1,906,540	219,988	77.34	2,087,089	2.32	4.2	49.17	3.3	1,661,575	79.61	21,526	11,889
中堅中小企業向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	61,917	4,830	75.00	63,710	0.13	0.0	32.53	3.6	19,340	30.35	27	
2	0.15以上0.25未満	71,831	－	－	68,293	0.21	0.0	30.12	3.5	22,815	33.40	45	
3	0.25以上0.50未満	5,804	－	－	5,804	0.32	0.0	24.76	2.0	1,412	24.33	4	
4	0.50以上0.75未満	34,326	5,655	75.00	37,185	0.56	0.0	19.72	3.7	11,836	31.82	41	
5	0.75以上2.50未満	115,995	11,555	76.54	116,100	1.64	0.1	21.45	2.9	53,818	46.35	407	
6	2.50以上10.00未満	10,402	545	75.00	10,720	7.59	0.0	22.29	1.7	6,925	64.60	184	
7	10.00以上100.00未満	5,601	－	－	4,840	21.43	0.0	15.43	1.6	3,108	64.21	160	
8	100.00（デフォルト）	1,356	－	－	2,196	100.00	0.0	28.05	1.0	864	39.36	547	
9	小計	307,236	22,585	75.78	308,851	2.07	0.3	25.49	3.2	120,122	38.89	1,417	3,098
中堅中小企業向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	58	－	－	58	0.13	0.0	45.00	1.0	13	22.27	0	
2	0.15以上0.25未満	39	－	－	39	0.21	0.0	45.00	1.0	10	27.52	0	
3	0.25以上0.50未満	1	－	－	1	0.32	0.0	45.00	1.0	0	38.38	0	
4	0.50以上0.75未満	95,994	770	75.00	95,497	0.56	0.5	38.78	4.7	66,204	69.32	208	
5	0.75以上2.50未満	247,404	1,184	77.10	245,773	1.72	1.3	39.18	4.5	225,177	91.61	1,677	
6	2.50以上10.00未満	14,060	－	－	13,990	8.01	0.0	41.98	2.7	19,387	138.57	470	
7	10.00以上100.00未満	404	－	－	404	21.43	0.0	44.71	1.0	763	188.86	38	
8	100.00（デフォルト）	8,076	250	99.88	8,536	100.00	0.0	44.39	1.0	0	0.00	3,789	
9	小計	366,038	2,204	78.96	364,300	3.98	2.0	39.31	4.4	311,557	85.52	6,184	757

（単位：百万円、%、千件、年）

CR6		2018年9月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	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
特定貸付債権（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	598,272	11,915	75.00	607,209	0.06	0.0	18.07	3.0	62,611	10.31	73	
2	0.15以上0.25未満	88,082	—	—	88,082	0.21	0.0	18.07	2.7	17,168	19.49	34	
3	0.25以上0.50未満	75,290	—	—	75,290	0.32	0.0	18.07	1.9	15,588	20.70	44	
4	0.50以上0.75未満	218,253	3,668	75.00	221,005	0.56	0.0	18.07	3.9	80,487	36.41	225	
5	0.75以上2.50未満	70,410	6,050	75.00	74,947	1.17	0.0	18.07	4.3	36,214	48.31	159	
6	2.50以上10.00未満	181	—	—	181	8.23	0.0	18.07	1.4	122	67.39	2	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,050,490	21,634	75.00	1,066,716	0.27	0.1	18.07	3.2	212,192	19.89	539	1,140
特定貸付債権（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	231	—	—	231	0.09	0.0	45.00	1.0	38	16.62	0	
2	0.15以上0.25未満	72	—	—	72	0.21	0.0	45.00	1.0	23	31.87	0	
3	0.25以上0.50未満	37	—	—	37	0.32	0.0	45.00	1.0	15	40.94	0	
4	0.50以上0.75未満	82	—	—	82	0.56	0.0	45.00	1.0	45	55.62	0	
5	0.75以上2.50未満	14	—	—	14	1.85	0.0	45.00	1.0	13	92.32	0	
6	2.50以上10.00未満	0	—	—	0	8.23	0.0	45.00	1.0	1	161.92	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	440	—	—	440	0.29	0.1	45.00	1.0	137	31.35	0	—
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	1,428,583	29	100.00	553,014	0.08	0.3	90.00	5.0	669,781	121.11	—	
2	0.15以上0.25未満	149,511	—	—	54,700	0.21	0.1	90.00	5.0	85,622	156.53	—	
3	0.25以上0.50未満	73,211	—	—	26,629	0.32	0.2	90.00	5.0	46,899	176.11	—	
4	0.50以上0.75未満	62,230	—	—	26,057	0.56	0.2	90.00	5.0	56,702	217.60	—	
5	0.75以上2.50未満	37,600	—	—	32,645	1.25	0.2	90.00	5.0	89,450	274.00	—	
6	2.50以上10.00未満	5,815	—	—	3,148	6.83	0.0	90.00	5.0	14,741	468.13	—	
7	10.00以上100.00未満	16	—	—	5	21.43	0.0	90.00	5.0	40	773.53	—	
8	100.00（デフォルト）	133	—	—	41	100.00	0.0	90.00	5.0	461	1,125.00	—	
9	小計	1,757,103	29	100.00	696,242	0.21	1.3	90.00	5.0	963,699	138.41	—	
購入債権（事業法人等向け）ーデフォルト・リスク相当部分（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	8,682	—	—	8,682	0.08	0.0	32.53	3.3	2,275	26.20	2	
2	0.15以上0.25未満	31,748	—	—	31,748	0.21	0.0	32.53	2.4	10,517	33.12	22	
3	0.25以上0.50未満	1,945	—	—	1,945	0.32	0.0	32.53	4.3	1,076	55.34	2	
4	0.50以上0.75未満	505	570	75.00	932	0.56	0.0	32.53	1.0	498	53.41	1	
5	0.75以上2.50未満	30,298	—	—	30,298	1.83	0.0	32.49	4.1	28,866	95.27	180	
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	73,180	570	75.00	73,608	0.87	0.0	32.51	3.2	43,234	58.73	209	6

（単位：百万円、%、千件、年）

CR6		2018年9月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	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
購入債権（事業法人等向け）ー希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシペーション原債権者リスク相当部分（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	2	ー	ー	2	0.06	0.0	100.00	1.0	0	29.46	ー	
2	0.15以上0.25未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
3	0.25以上0.50未満	1,140	570	75.00	1,567	0.25	0.0	99.99	1.0	1,218	77.74	0	
4	0.50以上0.75未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
5	0.75以上2.50未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
6	2.50以上10.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
7	10.00以上100.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
8	100.00（デフォルト）	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
9	小計	1,142	570	75.00	1,570	0.25	0.0	99.99	1.0	1,219	77.65	0	ー
購入債権（事業法人等向け）ーデフォルト・リスク相当部分（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	370,061	ー	ー	370,061	0.06	0.2	45.00	1.2	60,811	16.43	116	
2	0.15以上0.25未満	73,964	ー	ー	73,964	0.21	0.1	45.00	1.0	23,812	32.19	72	
3	0.25以上0.50未満	54,591	ー	ー	54,591	0.32	0.2	45.00	1.0	23,273	42.63	79	
4	0.50以上0.75未満	83,118	ー	ー	83,118	0.56	1.2	45.00	1.1	47,788	57.49	212	
5	0.75以上2.50未満	49,921	ー	ー	49,921	1.72	4.4	45.00	1.7	46,911	93.97	387	
6	2.50以上10.00未満	19,402	ー	ー	19,402	3.98	1.3	45.00	2.0	25,838	133.17	347	
7	10.00以上100.00未満	939	ー	ー	939	34.43	0.0	45.00	4.8	2,486	264.58	145	
8	100.00（デフォルト）	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
9	小計	652,000	ー	ー	652,000	0.46	7.8	45.00	1.2	230,922	35.41	1,361	800
購入債権（事業法人等向け）ー希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシペーション原債権者リスク相当部分（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	430,694	ー	ー	430,694	0.06	0.2	90.51	1.1	119,749	27.80	20	
2	0.15以上0.25未満	320	ー	ー	320	0.21	0.0	45.00	1.6	121	37.96	0	
3	0.25以上0.50未満	23,570	ー	ー	23,570	0.29	0.1	98.99	1.0	19,864	84.27	0	
4	0.50以上0.75未満	513	ー	ー	513	0.56	0.0	45.00	4.3	641	124.77	1	
5	0.75以上2.50未満	9,370	ー	ー	9,370	1.17	0.3	87.43	1.4	14,342	153.06	18	
6	2.50以上10.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
7	10.00以上100.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
8	100.00（デフォルト）	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
9	小計	464,469	ー	ー	464,469	0.10	0.7	90.80	1.1	154,719	33.31	41	ー
購入債権（リテール向け）ーデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
2	0.15以上0.25未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
3	0.25以上0.50未満	60,835	ー	ー	60,835	0.31	20.7	73.62	ー	24,624	40.47	142	
4	0.50以上0.75未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
5	0.75以上2.50未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
6	2.50以上10.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
7	10.00以上100.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
8	100.00（デフォルト）	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー	
9	小計	60,835	ー	ー	60,835	0.31	20.7	73.62	ー	24,624	40.47	142	286

（単位：百万円、%、千件、年）

CR6		2018年9月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）	EL	適格引当金
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	43,157	28.79	12,427	0.12	43.5	65.05	—	569	4.57	9	
2	0.15以上0.25未満	41,375	854,735	11.58	140,404	0.24	200.9	58.14	—	10,396	7.40	202	
3	0.25以上0.50未満	19,709	643,820	8.60	75,080	0.38	153.2	72.54	—	9,743	12.97	206	
4	0.50以上0.75未満	34,057	295,363	11.58	68,278	0.62	88.3	58.14	—	10,615	15.54	249	
5	0.75以上2.50未満	17,173	202,193	11.77	40,974	0.97	97.2	62.41	—	9,547	23.30	248	
6	2.50以上10.00未満	37,584	132,683	13.39	55,360	4.51	95.8	58.79	—	35,247	63.66	1,466	
7	10.00以上100.00未満	481	1,118	12.47	620	49.00	0.9	62.09	—	1,016	163.66	189	
8	100.00（デフォルト）	247	3,728	8.13	17,678	100.00	21.8	59.34	—	4,890	27.66	10,100	
9	小計	150,629	2,176,802	11.16	410,825	5.34	702.0	61.55	—	82,025	19.96	12,674	19,263
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	3,281,501	19,562	100.00	3,301,063	0.11	117.2	20.74	—	175,573	5.31	763	
2	0.15以上0.25未満	2,835,129	164	100.00	2,835,386	0.19	135.6	19.10	—	209,457	7.38	1,031	
3	0.25以上0.50未満	2,113,000	2,556	100.00	2,115,567	0.35	109.1	18.91	—	242,096	11.44	1,409	
4	0.50以上0.75未満	695,932	73	100.00	696,006	0.52	45.8	21.29	—	120,243	17.27	784	
5	0.75以上2.50未満	129,589	19	100.00	129,608	0.95	12.7	23.80	—	37,256	28.74	292	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	93,093	74	100.00	93,167	20.71	4.7	20.16	—	105,614	113.36	3,980	
8	100.00（デフォルト）	32,382	36	100.00	33,770	100.00	1.9	22.23	—	9,333	27.63	6,761	
9	小計	9,180,628	22,487	100.00	9,204,570	0.81	427.3	19.90	—	899,575	9.77	15,024	23,770
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	26,008	23.24	6,044	0.12	23.8	25.15	—	432	7.15	1	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	272,335	—	—	272,335	0.32	125.0	56.22	—	83,351	30.60	487	
4	0.50以上0.75未満	344,991	578	100.00	345,675	0.59	101.5	40.02	—	109,297	31.61	821	
5	0.75以上2.50未満	147,542	148,044	28.93	190,403	1.19	284.2	64.71	—	134,010	70.38	1,540	
6	2.50以上10.00未満	65,008	24,287	53.88	78,096	4.66	64.3	47.13	—	54,040	69.19	1,710	
7	10.00以上100.00未満	3,831	957	92.30	4,766	41.77	1.1	38.40	—	4,104	86.12	900	
8	100.00（デフォルト）	10,693	1,457	36.29	23,673	100.00	13.7	48.65	—	6,883	29.07	10,967	
9	小計	844,403	201,333	31.77	920,995	3.75	613.8	50.64	—	392,118	42.57	16,430	16,012
リース取引（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	124,476	—	—	124,476	0.06	0.3	45.00	3.1	31,920	25.64	33	
2	0.15以上0.25未満	201,245	—	—	201,245	0.21	0.1	45.00	3.4	110,519	54.91	198	
3	0.25以上0.50未満	23,174	—	—	23,174	0.32	0.1	45.00	1.9	12,033	51.92	34	
4	0.50以上0.75未満	30,387	—	—	30,387	0.56	0.2	45.00	3.1	24,753	81.46	77	
5	0.75以上2.50未満	42,180	—	—	42,180	1.60	0.3	45.00	2.6	43,290	102.63	304	
6	2.50以上10.00未満	2,138	—	—	2,138	7.01	0.0	45.00	3.0	3,449	161.24	67	
7	10.00以上100.00未満	431	—	—	431	21.43	0.0	45.00	3.9	931	215.71	41	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	669	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	301	
9	小計	424,034	—	—	424,704	0.55	1.3	45.00	3.1	226,898	53.42	1,058	3,554
合計(全てのポートフォリオ)		48,253,536	6,096,233	51.35	50,365,187	0.56	1,785.8	36.95	2.0	10,125,106	20.10	97,625	121,030

（注）1. ヘ欄「債務者の数」:「適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー」、「居住用不動産向けエクスポージャー」及び「その他リテール向けエクスポージャー」については、一部債務者数の把握が困難であることから、債権数で集計しております。
2. 購入債権（リテール向け）の希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシペーション原債権者リスク相当部分は該当ありません。

CR7：内部格付手法ー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

（単位：百万円）

CR7		2019年9月末	
		イ	ロ
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
1	ソブリン向けエクスポージャーーFIRB	**96,111**	**96,111**
2	ソブリン向けエクスポージャーーAIRB	**15,319**	**15,319**
3	金融機関等向けエクスポージャーーFIRB	**173,756**	**173,756**
4	金融機関等向けエクスポージャーーAIRB	**119,616**	**119,616**
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）ーFIRB	**1,958,646**	**1,958,646**
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）ーAIRB	**4,478,819**	**4,478,819**
7	特定貸付債権ーFIRB	**930,228**	**930,228**
8	特定貸付債権ーAIRB	**794,714**	**794,714**
9	リテールー適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	**88,401**	**88,401**
10	リテールー居住用不動産向けエクスポージャー	**902,822**	**902,822**
11	リテールーその他リテール向けエクスポージャー	**404,762**	**404,762**
12	株式ーFIRB	**1,004,390**	**1,004,390**
13	株式ーAIRB	**ー**	**ー**
14	購入債権ーFIRB	**404,347**	**404,347**
15	購入債権ーAIRB	**44,069**	**44,069**
16	合計	**11,416,005**	**11,416,005**

（注）1. 当グループは信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを利用しておりません。

（単位：百万円）

CR7		2018年9月末	
		イ	ロ
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
1	ソブリン向けエクスポージャーーFIRB	88,218	88,218
2	ソブリン向けエクスポージャーーAIRB	15,145	15,145
3	金融機関等向けエクスポージャーーFIRB	161,115	161,115
4	金融機関等向けエクスポージャーーAIRB	105,121	105,121
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）ーFIRB	1,972,306	1,972,306
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）ーAIRB	4,551,830	4,551,830
7	特定貸付債権ーFIRB	2,171,861	2,171,861
8	特定貸付債権ーAIRB	212,192	212,192
9	リテールー適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	82,025	82,025
10	リテールー居住用不動産向けエクスポージャー	899,575	899,575
11	リテールーその他リテール向けエクスポージャー	392,118	392,118
12	株式ーFIRB	1,327,776	1,327,776
13	株式ーAIRB	ー	ー
14	購入債権ーFIRB	410,266	410,266
15	購入債権ーAIRB	44,453	44,453
16	合計	12,434,009	12,434,009

（注）1. 当グループは信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを利用しておりません。

CR10：内部格付手法ー特定貸付債権（スロッティング・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）

（単位：百万円、%）

CR10		2019年9月末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロッティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	43,793	ー	50%	ー	9,131	ー	34,661	43,793	21,896	ー
	2.5年以上	166,240	39,348	70%	ー	195,676	ー	75	195,751	137,026	783
良（Good）	2.5年未満	51,187	ー	70%	ー	20,493	ー	30,693	51,187	35,831	204
	2.5年以上	199,125	12,812	90%	ー	208,596	ー	138	208,734	187,861	1,669
可（Satisfactory）		134,089	2,769	115%	ー	81,972	ー	54,194	136,166	156,591	3,812
弱い（Weak）		28,252	ー	250%	ー	26,091	ー	2,160	28,252	70,631	2,260
デフォルト（Default）		7,972	ー	ー	ー	1,334	ー	6,638	7,972	ー	3,986
合計		630,661	54,930	ー	ー	543,296	ー	128,563	671,859	609,838	12,716
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト					エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	5,649	ー	70%					5,649	3,954	22
	2.5年以上	21	ー	95%					21	20	0
良（Good）	2.5年未満	8,600	ー	95%					8,600	8,170	34
	2.5年以上	14,849	31,640	120%					38,579	46,295	154
可（Satisfactory）		108,831	65,037	140%					157,609	220,653	4,413
弱い（Weak）		7,331	10,767	250%					15,406	38,516	1,232
デフォルト（Default）		ー	ー	ー					ー	ー	ー
合計		145,283	107,445	ー					225,867	317,611	5,857
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	
簡易手法ー上場株式		11,540	38,903	300%					50,444	151,332	
簡易手法ー非上場株式		22,180	ー	400%					22,180	88,720	
内部モデル手法		ー	ー	ー					ー	ー	
合計		33,720	38,903	ー					72,624	240,052	
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー		ー	ー	100%					ー	ー	

（単位：百万円、%）

CR10		2018年9月末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロッティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	48,052	10,031	50%	31,722	7,135	ー	16,734	55,593	27,796	ー
	2.5年以上	514,797	96,734	70%	386,601	200,665	ー	80	587,348	411,143	2,349
良（Good）	2.5年未満	103,331	25,304	70%	31,027	56,668	ー	34,614	122,310	85,617	489
	2.5年以上	656,480	220,981	90%	538,283	235,432	ー	47,840	821,555	739,400	6,572
可（Satisfactory）		245,504	72,762	115%	167,647	98,131	ー	33,513	299,292	344,186	8,380
弱い（Weak）		58,402	2,609	250%	6,578	41,842	ー	11,938	60,359	150,899	4,828
デフォルト（Default）		4,471	ー	ー	4,471	ー	ー	ー	4,471	ー	2,235
合計		1,631,039	428,424	ー	1,166,333	639,876	ー	144,722	1,950,931	1,759,043	24,855
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト					エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	34,426	ー	70%					34,426	24,098	137
	2.5年以上	82	ー	95%					82	77	0
良（Good）	2.5年未満	12,920	ー	95%					12,920	12,274	51
	2.5年以上	11,247	40,363	120%					41,520	49,824	166
可（Satisfactory）		98,821	102,983	140%					176,059	246,482	4,929
弱い（Weak）		8,672	31,061	250%					31,968	79,921	2,557
デフォルト（Default）		ー	ー	ー					ー	ー	ー
合計		166,169	174,409	ー					296,976	412,679	7,842
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	
簡易手法ー上場株式		34,640	61,445	300%					96,086	288,259	
簡易手法ー非上場株式		18,906	62	400%					18,954	75,818	
内部モデル手法		ー	ー	ー					ー	ー	
合計		53,547	61,508	ー					115,041	364,077	
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー		ー	ー	100%					ー	ー	

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

（単位：百万円）

CCR1		2019年9月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用されるα	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	**－**	**－**		**1.4**	**－**	**－**
	カレント・エクスポージャー方式	**372,747**	**508,095**			**880,842**	**335,089**
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					**589,641**	**88,452**
5	エクスポージャー変動推計モデル					**－**	**－**
6	合計						**423,542**

（単位：百万円）

CCR1		2018年9月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		再構築コスト	アドオン	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用されるα	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	－	－		1.4	－	－
	カレント・エクスポージャー方式	288,176	462,277			750,453	232,794
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					500,869	82,124
5	エクスポージャー変動推計モデル					－	－
6	合計						314,918

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

（単位：百万円）

CCR2		2019年9月末	
項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額（CVAリスク相当額を8%で除して得た額）
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	**－**	**－**
2	（ⅰ）CVAバリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）		**－**
3	（ⅱ）CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）		**－**
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	**810,528**	**613,982**
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	**810,528**	**613,982**

（単位：百万円）

CCR2		2018年9月末	
項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額（CVAリスク相当額を8%で除して得た額）
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	－	－
2	（ⅰ）CVAバリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）		－
3	（ⅱ）CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）		－
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	708,409	375,779
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	708,409	375,779

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

（単位：百万円）

CCR3		2019年9月末								
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
	業種＼リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
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	―	―	**339,425**	―	―	―	―	―	**339,425**
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	―	―	**339,425**	―	―	―	―	―	**339,425**

（注）1. 本面では、標準的手法を適用しているエクスポージャーを集計しております。

（単位：百万円）

CCR3		2018年9月末								
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
	業種＼リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
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	―	―	311,819	―	―	―	―	―	311,819
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	―	―	311,819	―	―	―	―	―	311,819

（注）1. 本面では、標準的手法を適用しているエクスポージャーを集計しております。

CCR4：内部格付手法ー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

（単位：百万円、%、千件、年）

CCR4		2019年9月末						
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD（信用リスク削減効果勘案後）	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	45,631	0.02	0.0	27.56	1.4	3,602	7.89
2	0.15以上0.25未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
3	0.25以上0.50未満	424	0.26	0.0	45.00	1.0	207	48.88
4	0.50以上0.75未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
5	0.75以上2.50未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
6	2.50以上10.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
7	10.00以上100.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
8	100.00（デフォルト）	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
9	小計	46,056	0.02	0.0	27.65	1.4	3,810	8.27
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	435,178	0.04	0.1	13.97	2.6	86,059	19.77
2	0.15以上0.25未満	198	0.20	0.0	45.00	2.3	101	50.81
3	0.25以上0.50未満	34,574	0.28	0.0	11.19	3.8	27,555	79.69
4	0.50以上0.75未満	176	0.50	0.0	45.00	1.0	92	52.44
5	0.75以上2.50未満	536	1.03	0.0	45.00	1.0	399	74.38
6	2.50以上10.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
7	10.00以上100.00未満	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
8	100.00（デフォルト）	ー	ー	ー	ー	ー	ー	ー
9	小計	470,665	0.06	0.1	13.73	2.7	114,208	24.26
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	398,210	0.06	0.4	11.54	2.3	89,700	22.52
2	0.15以上0.25未満	33,415	0.20	0.1	45.00	4.5	21,072	63.06
3	0.25以上0.50未満	28,458	0.30	0.1	45.00	4.7	22,587	79.36
4	0.50以上0.75未満	16,682	0.51	0.1	45.00	4.7	15,872	95.14
5	0.75以上2.50未満	61,600	1.40	0.1	44.99	4.7	80,473	130.63
6	2.50以上10.00未満	1,980	4.55	0.0	45.00	4.2	3,140	158.54
7	10.00以上100.00未満	608	33.88	0.0	45.00	3.4	1,682	276.64
8	100.00（デフォルト）	61	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00
9	小計	541,019	0.31	0.9	14.30	2.9	234,530	43.34
合計（全てのポートフォリオ）		1,057,740	0.19	1.0	14.34	2.8	352,548	33.33

（注）1. 当グループは、カウンターパーティ信用リスクに係るリスク・アセットの計算には基礎的内部格付手法を適用しております。

（単位：百万円、%、千件、年）

CCR4		2018年9月末						
項番	PD区分	イ EAD（信用リスク削減効果勘案後）	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	40,967	0.01	0.0	25.12	1.5	2,693	6.57
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	557	0.26	0.0	45.00	2.0	346	62.22
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	41,524	0.01	0.0	25.27	1.5	3,040	7.32
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	471,170	0.05	0.1	8.51	2.3	99,967	21.21
2	0.15以上0.25未満	405	0.21	0.0	45.00	1.7	162	40.15
3	0.25以上0.50未満	13,835	0.32	0.0	22.17	3.4	11,938	86.28
4	0.50以上0.75未満	898	0.56	0.0	45.00	1.0	499	55.62
5	0.75以上2.50未満	1,181	1.09	0.0	45.00	1.0	901	76.32
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	487,492	0.06	0.1	8.70	2.3	113,470	23.27
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	272,469	0.06	0.4	9.39	2.2	64,046	23.50
2	0.15以上0.25未満	24,211	0.21	0.1	45.00	3.7	13,955	57.63
3	0.25以上0.50未満	9,166	0.32	0.1	45.00	3.9	6,518	71.11
4	0.50以上0.75未満	7,931	0.56	0.1	45.00	4.1	7,324	92.33
5	0.75以上2.50未満	27,754	1.86	0.1	45.00	4.7	38,683	139.37
6	2.50以上10.00未満	1,783	5.73	0.0	45.00	3.4	2,900	162.64
7	10.00以上100.00未満	72	25.57	0.0	45.00	2.4	159	218.85
8	100.00（デフォルト）	2	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00
9	小計	343,392	0.27	0.9	11.18	2.6	133,588	38.90
合計（全てのポートフォリオ）		872,408	0.14	1.1	9.88	2.4	250,098	28.66

（注）1. 当グループは、カウンターパーティ信用リスクに係るリスク・アセットの計算には基礎的内部格付手法を適用しております。

CCR5：担保の内訳

（単位：百万円）

CCR5		2019年9月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	ー	108,412	ー	269,824	18,010	763,873
2	現金（外国通貨）	ー	1,412	ー	131,450	1,159,270	33,245
3	国内ソブリン債	ー	2,753	ー	6,535	93,929	305,658
4	その他ソブリン債	ー	ー	ー	ー	924,094	1,484,073
5	政府関係機関債	ー	ー	ー	ー	578,821	585,791
6	社債	ー	ー	ー	ー	73,369	3,052
7	株式	ー	ー	ー	9,657	677,137	754,514
8	その他担保	ー	ー	ー	ー	ー	ー
9	合計	ー	112,578	ー	417,466	3,524,633	3,930,210

（単位：百万円）

CCR5		2018年9月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	ー	139,262	ー	254,332	10,818	748,129
2	現金（外国通貨）	ー	1,432	ー	85,639	1,879,221	45,155
3	国内ソブリン債	ー	11,943	ー	6,764	19,132	170,829
4	その他ソブリン債	ー	ー	ー	ー	1,241,765	2,398,037
5	政府関係機関債	ー	ー	ー	ー	638,572	561,645
6	社債	ー	ー	ー	ー	17,285	ー
7	株式	ー	ー	ー	11,132	531,027	785,994
8	その他担保	ー	ー	ー	ー	ー	9,066
9	合計	ー	152,638	ー	357,869	4,337,823	4,718,858

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

（単位：百万円）

CCR6		2019年9月末	
項番		イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション
想定元本			
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	**52,579**	**77,339**
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	**4,720**	**－**
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	**57,300**	**77,339**
公正価値			
7	プラスの公正価値（資産）	**25**	**1,070**
8	マイナスの公正価値（負債）	**△ 660**	**△ 33**

（単位：百万円）

CCR6		2018年9月末	
項番		イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション
想定元本			
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	74,400	86,400
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	74,400	86,400
公正価値			
7	プラスの公正価値（資産）	23	1,217
8	マイナスの公正価値（負債）	△ 903	△ 50

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

（単位：百万円）

CCR8		2019年9月末	
項番		イ	ロ
		中央清算機関向けエクスポージャー（信用リスク削減手法適用後）	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		47,669
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。）	1,313,493	26,269
3	（ｉ）派生商品取引（上場以外）	1,162,311	23,246
4	（ii）派生商品取引（上場）	111,606	2,232
5	（iii）レポ形式の取引	39,575	791
6	（iv）クロスプロダクト・ネッティングが承認された場合のネッティング・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	72,418	1,448
9	事前拠出された清算基金	22,353	19,950
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・ネッティングが承認された場合のネッティング・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	事前拠出された清算基金	－	－
20	未拠出の清算基金	－	－

（単位：百万円）

CCR8		2018年9月末	
項番		イ	ロ
		中央清算機関向けエクスポージャー（信用リスク削減手法適用後）	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		42,935
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。）	1,123,945	22,478
3	（ｉ）派生商品取引（上場以外）	871,070	17,421
4	（ii）派生商品取引（上場）	252,316	5,046
5	（iii）レポ形式の取引	557	11
6	（iv）クロスプロダクト・ネッティングが承認された場合のネッティング・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	75,819	1,516
9	事前拠出された清算基金	21,812	18,940
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・ネッティングが承認された場合のネッティング・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。）

（単位：百万円）

SEC1		2019年9月末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	**59,721**	**－**	**59,721**	**172,186**	**－**	**172,186**	**182,641**	**－**	**182,641**
2	担保付住宅ローン	**59,721**	**－**	**59,721**	**84,675**	**－**	**84,675**	**80,336**	**－**	**80,336**
3	クレジットカード債権	**－**	**－**	**－**	**1,320**	**－**	**1,320**	**34,103**	**－**	**34,103**
4	その他リテールに係るエクスポージャー	**－**	**－**	**－**	**86,191**	**－**	**86,191**	**68,201**	**－**	**68,201**
5	再証券化	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**
6	ホールセール（合計）	**16,677**	**－**	**16,677**	**－**	**－**	**－**	**783,151**	**－**	**783,151**
7	事業法人向けローン	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**761,554**	**－**	**761,554**
8	商業用モーゲージ担保証券	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**
9	リース債権及び売掛債権	**16,677**	**－**	**16,677**	**－**	**－**	**－**	**21,596**	**－**	**21,596**
10	その他のホールセール	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**
11	再証券化	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**	**－**

（単位：百万円）

SEC1		2018年9月末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	42,865	－	42,865	108,945	－	108,945	300,898	－	300,898
2	担保付住宅ローン	42,865	－	42,865	95,730	－	95,730	72,242	－	72,242
3	クレジットカード債権	－	－	－	1,695	－	1,695	56,151	－	56,151
4	その他リテールに係るエクスポージャー	－	－	－	11,520	－	11,520	172,504	－	172,504
5	再証券化	－	－	－	－	－	－	－	－	－
6	ホールセール（合計）	5,679	－	5,679	696	－	696	485,902	－	485,902
7	事業法人向けローン	－	－	－	－	－	－	454,430	－	454,430
8	商業用モーゲージ担保証券	－	－	－	－	－	－	－	－	－
9	リース債権及び売掛債権	5,679	－	5,679	－	－	－	31,471	－	31,471
10	その他のホールセール	－	－	－	696	－	696	－	－	－
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。）

2019年9月末
該当ありません。

2018年9月末
該当ありません。

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）

（単位：百万円）

SEC3		2019年9月末														
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計														
			資産譲渡型証券化取引（小計）							合成型証券化取引（小計）						
				証券化			再証券化				証券化			再証券化		
					裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア			裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	110,167	110,167	110,167	110,167	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	63,427	63,427	63,427	63,427	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	42,512	42,512	42,512	42,512	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	32,392	32,392	32,392	15,715	16,677	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	86	86	86	86	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	247,744	247,744	247,744	231,067	16,677	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	754	754	754	754	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	86	86	86	86	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	154,281	154,281	154,281	106,883	47,398	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	154	154	154	154	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	1,080	1,080	1,080	1,080	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	12,341	12,341	12,341	8,550	3,791	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	12	12	12	12	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
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	86	86	86	86	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－	－

（単位：百万円）

SEC3		2018年9月末														
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計	資産譲渡型証券化取引（小計）							合成型証券化取引（小計）						
				証券化			再証券化				証券化			再証券化		
					裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア			裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	112,182	112,182	112,182	111,485	696	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	32,700	32,700	32,700	32,700	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	9,450	9,450	9,450	3,770	5,679	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	3,855	3,855	3,855	3,855	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）																
6	内部格付手法における外部格付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	109,523	109,523	109,523	108,826	696	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	44,809	44,809	44,809	39,129	5,679	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	3,855	3,855	3,855	3,855	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																
10	内部格付手法における外部格付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	7,782	7,782	7,782	7,734	48	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	29,375	29,375	29,375	14,048	15,326	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	48,188	48,188	48,188	48,188	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）																
14	内部格付手法における外部格付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	659	659	659	655	4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,491	2,491	2,491	1,191	1,299	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	4,086	4,086	4,086	4,086	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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）

（単位：百万円）

SEC4		2019年9月末														
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計	資産譲渡型証券化取引（小計）							合成型証券化取引（小計）						
				証券化			再証券化				証券化			再証券化		
					裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア			裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	834,440	834,440	834,440	148,950	685,490	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	75,853	75,853	75,853	26,531	49,322	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	51,916	51,916	51,916	3,579	48,337	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	3,580	3,580	3,580	3,580	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	920,760	920,760	920,760	137,609	783,151	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	45,031	45,031	45,031	45,031	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	177,373	177,373	177,373	29,189	148,184	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	12,236	12,236	12,236	12,236	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	14,189	14,189	14,189	2,335	11,854	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	978	978	978	978	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

SEC4		2018年9月末														
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計	資産譲渡型証券化取引（小計）							合成型証券化取引（小計）						
				証券化			再証券化				証券化			再証券化		
					裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア			裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	763,394	763,394	763,394	290,293	473,100	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	8,457	8,457	8,457	8,457	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	14,948	14,948	14,948	2,146	12,801	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）																
6	内部格付手法における外部格付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	463,157	463,157	463,157	140,920	322,236	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	323,643	323,643	323,643	159,977	163,665	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																
10	内部格付手法における外部格付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	35,726	35,726	35,726	13,170	22,556	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	32,190	32,190	32,190	13,517	18,672	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）																
14	内部格付手法における外部格付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	3,029	3,029	3,029	1,116	1,912	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,729	2,729	2,729	1,146	1,583	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

（単位：百万円）

MR1		2019年9月末
項番		リスク・アセット（リスク相当額を8%で除して得た額）
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	**2,587**
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	**ー**
3	外国為替リスクの額	**17,296**
4	コモディティ・リスクの額	**ー**
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	**ー**
6	デルタ・プラス法により算出した額	**ー**
7	シナリオ法により算出した額	**ー**
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	**ー**
9	合計	**19,884**

（単位：百万円）

MR1		2018年9月末
項番		リスク・アセット（リスク相当額を8%で除して得た額）
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	3,750
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	ー
3	外国為替リスクの額	15,933
4	コモディティ・リスクの額	ー
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	ー
6	デルタ・プラス法により算出した額	ー
7	シナリオ法により算出した額	ー
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	ー
9	合計	19,683

MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

（単位：百万円）

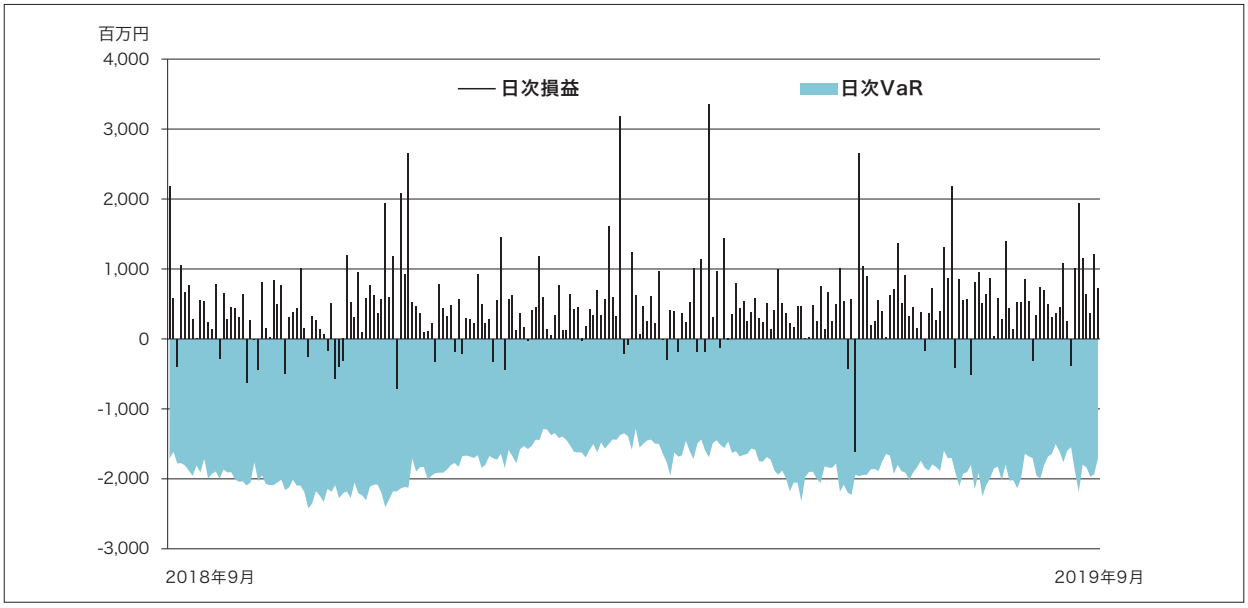
MR3		2019年9月末
項番		
バリュー・アット・リスク（保有期間 10営業日、片側信頼区間 99%）		
1	最大値	**7,867**
2	平均値	**5,401**
3	最小値	**3,923**
4	期末	**4,595**
ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間 10営業日、片側信頼区間 99%）		
5	最大値	**29,225**
6	平均値	**21,687**
7	最小値	**15,998**
8	期末	**19,484**
追加的リスクの額（片側信頼区間 99.9%）		
9	最大値	**－**
10	平均値	**－**
11	最小値	**－**
12	期末	**－**
包括的リスクの額（片側信頼区間 99.9%）		
13	最大値	**－**
14	平均値	**－**
15	最小値	**－**
16	期末	**－**
17	フロア（修正標準的方式）	**－**

（単位：百万円）

MR3		2018年9月末
項番		
バリュー・アット・リスク（保有期間 10営業日、片側信頼区間 99%）		
1	最大値	9,631
2	平均値	6,992
3	最小値	4,111
4	期末	5,321
ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間 10営業日、片側信頼区間 99%）		
5	最大値	26,524
6	平均値	21,485
7	最小値	15,276
8	期末	21,666
追加的リスクの額（片側信頼区間 99.9%）		
9	最大値	－
10	平均値	－
11	最小値	－
12	期末	－
包括的リスクの額（片側信頼区間 99.9%）		
13	最大値	－
14	平均値	－
15	最小値	－
16	期末	－
17	フロア（修正標準的方式）	－

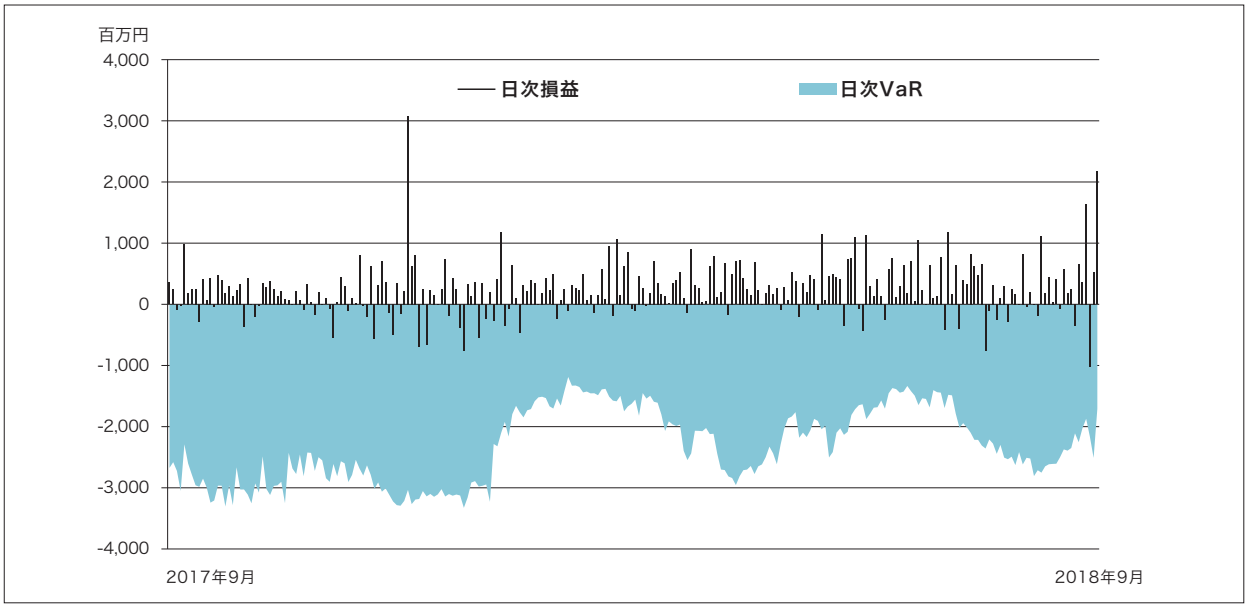
MR4：内部モデル方式のバック・テスティングの結果

MR4　2019年9月末



（注）1.　上記のとおり、報告期間において、バック・テスティングの超過は発生しておりません。

MR4　2018年9月末



（注）1.　上記のとおり、報告期間において、バック・テスティングの超過は発生しておりません。

IRRBB1：金利リスク

（単位：百万円）

IRRBB1					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		⊿EVE		⊿NII	
		2019年9月末	2018年9月末	2019年9月末	2018年9月末
1	上方パラレルシフト	**131,376**	98,377	△ **57,616**	△ 73,079
2	下方パラレルシフト	**19,616**	46,983	**59,076**	75,266
3	スティープ化	**85,616**	48,962		
4	フラット化	**ー**	9,177		
5	短期金利上昇	**4,790**	34,273		
6	短期金利低下	**17,008**	26,115		
7	最大値	**131,376**	98,377	**59,076**	75,266
		ホ		ヘ	
		2019年9月末		2018年9月末	
8	Tier1 資本の額	**2,805,439**		2,748,224	

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

（単位：百万円、%）

CCyB1	2019年9月末			
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー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・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
フランス	**0.25%**	**17,867**		
香港	**2.50%**	**65,193**		
スウェーデン	**2.50%**	**1,948**		
英国	**1.00%**	**223,390**		
小計		**308,400**		
合計		**15,189,976**	**0.02%**	**3,802**

(注) 1. 国・地域別の信用リスク・アセットの額は、原則として最終リスクベース（債務者の所在国・地域ベース）で集計しております。但し、所在国・地域を特定することが困難である、証券化エクスポージャーやリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー（ファンド向けエクイティ出資）等については、記帳地の所在国・地域で集計しております。
2. 各金融当局が定める比率が零を超えた4つの国・地域に対するエクスポージャーの当社全体のエクスポージャーに占める割合は限定的であります。

2018年9月末
改正告示附則第2条第4項の規定に基づき記載を省略しております。

持株レバレッジ比率に関する開示事項

持株レバレッジ比率の構成に関する事項

（単位：百万円、%）

国際様式（表2）の該当番号	国際様式（表1）の該当番号	項目	2019年9月末	2018年9月末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	**54,510,045**	67,355,088
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	**57,095,352**	70,001,204
1b	2	持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額（△）	**—**	—
1c	7	持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額（連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。）	**—**	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額（△）	**2,585,307**	2,646,115
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額（△）	**232,292**	289,889
3		オン・バランス資産の額 （イ）	**54,277,753**	67,065,199
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	**474,878**	475,917
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	**936,714**	973,174
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	**425,309**	605,319
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額		
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	**—**	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額（△）	**86,781**	186,460
8		清算会員である銀行又は銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額（△）		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	**77,339**	86,400
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額（△）	**57,300**	86,400
11	4	デリバティブ取引等に関する額 （ロ）	**1,770,161**	1,867,950
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	**900,489**	759,290
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額（△）	**—**	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	**299,187**	144,227
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 （ハ）	**1,199,676**	903,518
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	**7,551,019**	7,355,303
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額（△）	**4,683,930**	4,755,593
19	6	オフ・バランス取引に関する額 （ニ）	**2,867,088**	2,599,709
持株レバレッジ比率				
20		資本の額 （ホ）	**2,805,439**	2,748,224
21	8	総エクスポージャーの額（（イ）＋（ロ）＋（ハ）＋（ニ）） （ヘ）	**60,114,680**	72,436,378
22		持株レバレッジ比率（（ホ）/（ヘ））	**4.66%**	3.79%

（注）1. 当社は持株レバレッジ比率の算定に関し、「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」（日本公認会計士協会専門業務実務指針4465 令和元年8月27日）に基づく外部監査を有限責任 あずさ監査法人より受けております。
当該外部監査は連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではなく、当社と合意した範囲及び手続により外部監査人が実施し、その結果を当社宛に報告するものであります。外部監査人が持株レバレッジ比率そのものや持株レバレッジ比率の算定に係る内部統制について意見又は結論を表明するものではありません。

前中間連結会計年度の持株レバレッジ比率との間に著しい差異が生じた原因

2018年10月の日本トラスティ・サービス信託銀行の経営統合に伴い、同社を連結の範囲から除外（持分法適用会社化）したことにより、総エクスポージャーの額が減少したものであります。

連結流動性カバレッジ比率に関する開示事項

連結流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

（単位：百万円、%、件）

項 目		2019年度第2四半期		2019年度第1四半期	
適格流動資産（1）					
1	適格流動資産の合計額		15,446,412		15,297,151
資金流出額（2）		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	17,597,966	821,685	17,505,449	816,053
3	うち、安定預金の額	695,051	20,851	675,158	20,254
4	うち、準安定預金の額	7,967,809	800,833	7,915,797	795,798
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	13,133,457	10,630,331	13,536,000	11,410,062
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金、負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	10,624,976	8,121,850	10,995,528	8,869,590
8	うち、負債性有価証券の額	2,508,481	2,508,481	2,540,472	2,540,472
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		188,060		114,991
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	5,393,887	1,617,986	5,522,638	1,610,815
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	370,861	370,861	337,896	337,896
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	5,023,026	1,247,125	5,184,742	1,272,919
14	資金提供義務等に基づく資金流出額	462,146	338,979	606,273	499,246
15	偶発事象に係る資金流出額	11,155,410	24,258	11,122,717	24,752
16	資金流出合計額		13,621,299		14,475,919
資金流入額（3）		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	69,457	0	81,355	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	2,669,521	1,862,841	2,483,701	1,792,644
19	その他資金流入額	455,235	288,532	302,244	212,685
20	資金流入合計額	3,194,213	2,151,373	2,867,300	2,005,329
連結流動性カバレッジ比率（4）					
21	算入可能適格流動資産の合計額		15,446,412		15,297,151
22	純資金流出額		11,469,926		12,470,590
23	連結流動性カバレッジ比率		134.6		122.6
24	平均値計算用データ数		62		59

（注）1. 上記期間において、日次データを用いるべき項目の一部を月末データで代用し算出しております。

連結流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

(1) 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項
当社連結における過去2年間の流動性カバレッジ比率は、概ね安定的に推移しております。
なお、2018年度第3四半期につきましては、当社連結範囲の変更により上昇したものとなります。

(2) 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項
当社連結の流動性カバレッジ比率は所要水準を十分に満たしており、今後も現在の水準から大きくかい離することは想定しておりません。
また、実績値は当初の見通しと大きく異なっておりません。

(3) 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項
算入可能適格流動資産は中央銀行への預け金、国債等が大半を占めております。通貨または種類等の構成や所在地に著しい変動は発生しておりません。また、主要な通貨において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に著しい通貨のミスマッチは発生しておりません。

(4) その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項
当社連結では、「適格オペレーショナル預金に係る特例」および「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用しておりません。
なお、連結流動性カバレッジ比率に与える影響に鑑み、重要性が低く、かつ、実務上の制約がある連結子会社については、日次データに代えて月末データを使用しております。