

バーゼルⅢに関する事項

三井住友銀行

連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項

当行は連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率の算定に関し、専門業務実務指針4465「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」に基づき、有限責任 あずさ監査法人の外部監査を受けております。

当該外部監査は、連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率そのものやその算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではなく、外部監査人が、当行と合意した範囲において手続を実施した結果を当行宛に報告するものであります。なお、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ありません。

また、「連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項」については、自己資本比率告示等に基づいて作成しており、「連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項」以外で用いられる用語とは内容が異なる場合があります。

■連結の範囲に関する事項

1. 連結自己資本比率等算定のための連結の範囲

- ・連結子会社の数 119社
主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は以下の通りです。
 - 株式会社SMBC信託銀行(銀行業務、信託業務)
 - SMBC Bank International plc(銀行業務)
 - SMBC Bank EU AG(銀行業務)
 - 三井住友銀行(中国)有限公司(銀行業務)
 - PT Bank BTPN Tbk(銀行業務)
 - SMBC Americas Holdings, Inc.(銀行持株会社)
 - SMBC信用保証株式会社(信用保証業務)
- ・連結自己資本比率等算出のための連結の範囲は中間連結財務諸表における連結の範囲に基づいております。
- ・比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

2. 連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る特別な制限等はありません。

3. その他金融機関等であって銀行の子会社であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回る会社名称、下回った額の総額

該当ありません。

■連結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14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし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19号。以下、「自己資本比率告示」という)に定められた算式に基づき算出しております。

当行は、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの額の算出においては先進的内部格付手法を採用しております。また、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しております。

■自己資本の構成(CC1)

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度中間期末	2022年度中間期末	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(1)				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,197,790	7,446,400	
1a	☞ ⁵ 資本金及び資本剰余金の額	3,527,243	3,526,681	
2	☞ ⁵ 利益剰余金の額	4,012,879	4,314,113	
1c	☞ ⁵ 自己株式の額(△)	—	—	
26	☞ ⁵ 社外流出予定額(△)	342,332	394,394	
	☞ ⁵ 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	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,077,297	1,771,285	(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	1,160	1,387	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	9,276,247	9,219,073	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目(2)				
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	257,533	242,597	
8	☞ ⁵ のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	6,883	5,386	
9	☞ ⁵ 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	250,650	237,210	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,105	1,786	
11	繰延ヘッジ損益の額	4,716	33,740	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	57,810	54,146	
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	10,003	53,297	
15	退職給付に係る資産の額	400,265	440,541	
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	—	—	
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	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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)	733,434	826,109	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	8,542,813	8,392,964	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2021年度中間期末	2022年度中間期末	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 (3)					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,155,000	1,235,000	
		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	17,431	18,929		
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	—	—		
33	^㉜ 銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—		
35	^㉜ 銀行の連結子法人等(銀行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 (二)	1,172,431	1,253,929		
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	25,525	25,525		
42	Tier2資本不足額	—	—		
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	25,525	25,525		
その他Tier1資本					
44	その他Tier1資本の額(二)-(ホ) (ハ)	1,146,905	1,228,403		
Tier1資本					
45	Tier1資本の額((ハ)+(ホ)) (ト)	9,689,718	9,621,367		
Tier2資本に係る基礎項目 (4)					
46		Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	778,809	757,323	
		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	3,124	4,034		
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	203,452	—		
47	^㉜ 銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	203,452	—		
49	^㉜ 銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—		
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	66,331	45,687		
50a	^㉜ 一般貸倒引当金Tier2算入額	17,421	14,739		
50b	^㉜ 適格引当金Tier2算入額	48,909	30,947		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,051,717	807,045		

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度中間期末	2022年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
Tier2資本に係る調整項目 (5)				
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	33,585	43,443	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	33,585	43,443	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	1,018,132	763,602	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	10,707,851	10,384,970	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	62,238,855	72,286,492	
連結自己資本比率 (7)				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	13.72%	11.61%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	15.56%	13.31%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	17.20%	14.36%	
調整項目に係る参考事項 (8)				
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	560,020	549,093	
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	506,674	649,706	
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)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	5,433	195,687	
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 (9)				
76	一般貸倒引当金の額	17,421	14,739	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	22,732	28,908	
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。)	48,909	30,947	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	283,898	306,652	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	123,785	—	
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	203,452	—	
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。)	16,952	—	

(単位：百万円)

項目	2021年度中間期末	2022年度中間期末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	4,979,108	5,782,919

■リスク・アセットの概要(OV1)

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
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	
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	2022年度中間期末	2021年度中間期末
1	信用リスク	43,109,891	39,750,385	3,637,698	3,356,033
2	うち、標準的手法適用分	1,105,944	916,328	88,475	73,306
3	うち、内部格付手法適用分	39,355,702	36,667,315	3,337,363	3,109,388
	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	23,821	37,200	1,905	2,976
	その他	2,624,422	2,129,542	209,953	170,363
4	カウンターパーティ信用リスク	5,044,487	3,760,043	413,078	307,360
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	1,728,606	1,120,913	146,525	94,997
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,868,119	2,290,986	229,449	183,278
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	172,515	88,093	13,801	7,047
	その他	275,245	260,049	23,301	22,036
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	583,445	1,692,473	49,476	143,521
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)	2,328,627	2,107,221	186,290	168,577
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(マંデート方式)	—	—	—	—
	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%)	12,007	44,371	1,016	3,762
	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%)	509,553	370,029	43,182	31,350
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1250%)	87,496	25,012	6,999	2,001
11	未決済取引	1,832	—	155	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,509,852	1,151,881	120,788	92,150
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	1,196,657	993,080	95,732	79,446
14	うち、外部格付準拠方式適用分	292,750	140,594	23,420	11,247
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	4,872	—	389	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	15,571	18,206	1,245	1,456
16	マーケット・リスク	3,033,188	2,112,475	242,655	168,998
17	うち、標準的方式適用分	239,516	197,101	19,161	15,768
18	うち、内部モデル方式適用分	2,793,671	1,915,373	223,493	153,229
19	オペレーショナル・リスク	3,457,129	3,204,799	276,570	256,383
20	うち、基礎的手法適用分	722,863	643,656	57,829	51,492
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	2,734,266	2,561,143	218,741	204,891
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	2,113,484	1,280,271	179,070	108,526
	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	7,824,209	4,255,519	625,936	340,441
25	合計(1.06倍適用後)	72,286,492	62,238,855	5,782,919	4,979,108

■資産の信用の質に関する事項

1.資産の信用の質(CR1)

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質		2021年度中間期末				2022年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ	イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)	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	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	694,369	85,502,449	518,391	85,678,427	911,900	99,742,614	675,853	99,978,661
2	有価証券(うち負債性のもの)	5,977	28,402,018	—	28,407,996	6,518	25,354,430	—	25,360,949
3	その他オン・バランスシートの 資産(うち負債性のもの)	15,577	77,980,242	27,778	77,968,042	121,343	82,384,760	32,488	82,473,615
4	オン・バランスシートの資産の 合計(1+2+3)	715,925	191,884,711	546,169	192,054,466	1,039,761	207,481,805	708,341	207,813,225
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	7,337	9,363,103	35,449	9,334,991	25,352	13,591,786	34,288	13,582,851
6	コミットメント等	12,514	26,391,907	32,753	26,371,667	13,944	32,595,046	34,055	32,574,935
7	オフ・バランスシートの資産の 合計(5+6)	19,852	35,755,010	68,203	35,706,659	39,297	46,186,832	68,343	46,157,786
合計									
8	合計(4+7)	735,777	227,639,721	614,373	227,761,125	1,079,059	253,668,638	776,685	253,971,012

2.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(CR2)

2021年度中間期

(単位：百万円)

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		
項番		額
1	2021年3月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	801,529
2		デフォルトした額
3	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	46,534
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2021年9月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)	715,925

(注)その他の変動額の主な要因は、前期末にデフォルト状態にあった債権の回収および売却による残高減少によるものであります。

2022年度中間期

(単位：百万円)

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		
項番		額
1	2022年3月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	964,925
2		デフォルトした額
3	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	36,348
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2022年9月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)	1,039,761

(注)その他の変動額の主な要因は、為替影響により前期末デフォルト債権残高が増加したものの、前期末デフォルト債権の回収および売却による残高減少により、結果として減少したことによるものであります。

■内部格付手法に関する事項

1.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(CR6)

(単位：百万円、%、千件、年)

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		2021年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
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	91,532,375	156,769	71.71	94,329,929	0.00	0.5	34.18	3.9	209,533	0.22	221	
2	0.15以上0.25未満	448,904	67,281	45.49	475,814	0.15	0.2	33.14	2.2	133,518	28.06	250	
3	0.25以上0.50未満	25,336	2	50.00	20,300	0.40	0.0	34.48	1.2	7,458	36.74	28	
4	0.50以上0.75未満	197	—	—	197	0.50	0.0	35.00	1.4	87	44.44	0	
5	0.75以上2.50未満	89,327	5,240	25.84	38,835	1.30	0.0	25.66	2.9	22,491	57.91	133	
6	2.50以上10.00未満	40,324	16,477	63.79	20,520	4.12	0.0	33.66	1.2	19,374	94.41	282	
7	10.00以上100.00未満	13,886	17,601	50.21	14,846	14.51	0.0	35.00	2.1	26,444	178.12	754	
8	100.00(デフォルト)	9	—	—	9	100.00	0.0	34.08	1.0	4	53.00	3	
9	小計	92,150,362	263,373	62.17	94,900,452	0.00	0.8	34.17	3.8	418,914	0.44	1,674	3,177
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	7,175,076	1,152,822	78.71	8,401,983	0.03	0.6	32.81	1.7	1,074,656	12.79	1,023	
2	0.15以上0.25未満	814,464	220,959	72.81	964,833	0.16	0.2	30.97	1.0	221,196	22.92	478	
3	0.25以上0.50未満	133,881	23,614	38.88	140,826	0.37	0.0	32.55	2.0	73,520	52.20	176	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	737,509	149,859	39.55	705,665	1.20	0.1	34.90	0.6	456,304	64.66	2,976	
6	2.50以上10.00未満	25,658	5,625	48.83	27,496	4.09	0.0	17.02	2.0	14,341	52.15	191	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	171	—	—	171	100.00	0.0	80.22	1.0	22	13.38	137	
9	小計	8,886,762	1,552,881	73.38	10,240,976	0.14	1.1	32.74	1.6	1,840,042	17.96	4,983	9,203
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人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	30,831,767	14,337,792	53.06	42,538,112	0.05	6.9	35.14	2.4	7,740,358	18.19	8,892	
2	0.15以上0.25未満	13,236,100	9,784,812	52.81	17,558,340	0.16	6.0	30.87	2.2	4,786,327	27.25	8,689	
3	0.25以上0.50未満	4,797,839	2,770,204	50.96	5,428,166	0.32	2.9	27.97	2.3	1,934,484	35.63	4,935	
4	0.50以上0.75未満	987,757	106,009	49.78	1,021,172	0.50	1.1	29.86	2.4	494,341	48.40	1,525	
5	0.75以上2.50未満	5,930,393	2,661,525	49.63	5,248,367	1.46	3.6	26.86	3.1	3,512,162	66.91	19,424	
6	2.50以上10.00未満	1,333,460	646,408	50.35	1,200,652	6.20	0.8	26.14	2.5	1,149,458	95.73	20,271	
7	10.00以上100.00未満	856,571	357,993	51.90	979,574	17.85	0.3	28.42	3.0	1,464,779	149.53	55,778	
8	100.00(デフォルト)	426,580	33,014	100.00	400,160	100.00	0.3	48.69	2.2	151,387	37.83	194,841	
9	小計	58,400,471	30,697,761	52.46	74,374,547	1.07	22.1	32.79	2.4	21,233,299	28.54	314,359	342,833

(単位：百万円、%、千件、年)

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		2021年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
事業法人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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	700,382	81,958	66.81	740,587	0.08	1.2	26.82	2.6	108,149	14.60	159	—
2	0.15以上0.25未満	1,341,788	81,965	66.30	1,324,692	0.16	5.0	28.82	3.6	345,385	26.07	611	—
3	0.25以上0.50未満	1,159,457	62,171	51.05	1,066,251	0.29	5.8	29.07	3.8	389,287	36.50	943	—
4	0.50以上0.75未満	600,972	12,723	49.65	536,928	0.51	3.9	26.25	3.5	215,236	40.08	736	—
5	0.75以上2.50未満	2,348,409	218,888	57.26	1,741,675	1.58	30.2	28.25	3.5	1,013,590	58.19	7,818	—
6	2.50以上10.00未満	443,923	201,483	51.31	200,660	8.16	1.4	20.97	2.7	137,918	68.73	3,283	—
7	10.00以上100.00未満	161,857	1,295	70.76	100,045	24.57	2.6	37.80	2.2	171,151	171.07	9,350	—
8	100.00(デフォルト)	238,438	5,358	100.00	178,869	100.00	3.2	43.61	1.8	26,083	14.58	78,007	—
9	小計	6,995,230	665,844	57.39	5,889,711	4.34	53.6	28.54	3.3	2,406,802	40.86	100,911	109,483
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	2,329,383	85,495	45.63	2,316,894	0.04	0.3	21.70	3.6	272,130	11.74	241	—
2	0.15以上0.25未満	2,130,560	516,797	56.14	2,332,341	0.16	0.4	22.58	4.0	608,350	26.08	845	—
3	0.25以上0.50未満	1,719,943	810,654	51.41	1,591,075	0.35	0.3	26.76	3.9	696,857	43.79	1,534	—
4	0.50以上0.75未満	43,168	—	—	43,168	0.50	0.0	29.72	3.3	22,617	52.39	64	—
5	0.75以上2.50未満	1,484,618	378,360	59.41	1,451,376	1.20	0.2	23.52	3.5	817,621	56.33	4,095	—
6	2.50以上10.00未満	230,914	73,122	58.08	178,676	4.09	0.0	45.62	4.2	301,117	168.52	3,334	—
7	10.00以上100.00未満	198,679	27,575	55.36	163,470	15.23	0.0	33.55	3.5	283,241	173.26	8,232	—
8	100.00(デフォルト)	56,738	28,306	100.00	44,348	100.00	0.0	50.45	3.9	23,504	53.00	22,375	—
9	小計	8,194,006	1,920,313	55.03	8,121,351	1.28	1.5	24.23	3.8	3,025,440	37.25	40,724	55,927
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,454,182	—	—	3,454,182	0.05	1.0	90.00	5.0	3,492,094	101.09	—	—
2	0.15以上0.25未満	415,664	—	—	415,664	0.16	0.3	90.00	5.0	532,469	128.10	—	—
3	0.25以上0.50未満	18,410	—	—	18,410	0.26	0.1	90.00	5.0	28,399	154.26	—	—
4	0.50以上0.75未満	4,988	—	—	4,988	0.50	0.0	90.00	5.0	10,609	212.67	—	—
5	0.75以上2.50未満	13,487	—	—	13,487	1.60	0.1	90.00	5.0	42,008	311.47	—	—
6	2.50以上10.00未満	11,271	—	—	11,271	7.92	0.0	90.00	5.0	57,998	514.55	—	—
7	10.00以上100.00未満	231	—	—	231	24.89	0.0	90.00	5.0	1,898	818.31	—	—
8	100.00(デフォルト)	966	—	—	966	100.00	0.0	90.00	5.0	10,875	1,125.00	—	—
9	小計	3,919,203	—	—	3,919,203	0.11	1.8	90.00	5.0	4,176,353	106.56	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

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		2021年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
購入債権(事業法人等向け)(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	1,036,368	73,781	98.37	1,096,622	0.06	6.5	35.82	1.1	140,006	12.76	279	
2	0.15以上0.25未満	544,209	52,845	97.88	591,641	0.16	5.6	31.72	1.0	114,781	19.40	314	
3	0.25以上0.50未満	205,037	44,033	99.82	246,421	0.33	5.0	35.89	1.0	83,168	33.75	301	
4	0.50以上0.75未満	14,839	59,774	100.00	74,450	0.57	8.2	59.86	1.0	55,684	74.79	258	
5	0.75以上2.50未満	68,227	100,533	97.35	165,084	1.41	17.0	51.32	1.1	151,720	91.90	1,197	
6	2.50以上10.00未満	45,760	4,594	100.00	50,344	4.26	0.8	28.99	1.0	40,413	80.27	642	
7	10.00以上100.00未満	399	1,284	100.00	1,675	56.45	0.2	57.98	1.3	2,634	157.21	573	
8	100.00(デフォルト)	3,918	33	100.00	3,913	100.00	0.0	69.66	1.0	523	13.38	2,726	
9	小計	1,918,761	336,880	98.50	2,230,155	0.54	43.7	36.61	1.0	588,932	26.40	6,293	6,774
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	667,073	1,616	45.48	667,808	0.06	0.0	32.88	1.0	73,667	11.03	149	
2	0.15以上0.25未満	457,562	7,648	45.48	461,041	0.16	0.0	31.32	1.1	89,997	19.52	231	
3	0.25以上0.50未満	182,319	—	—	182,319	0.30	0.0	29.69	1.0	51,568	28.28	164	
4	0.50以上0.75未満	28,028	—	—	28,028	0.50	0.0	35.00	1.0	12,688	45.27	49	
5	0.75以上2.50未満	34,132	—	—	34,132	0.87	0.0	27.80	1.0	14,578	42.71	84	
6	2.50以上10.00未満	2,353	—	—	2,353	8.64	0.0	34.58	1.0	2,989	127.01	70	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	1,742	—	—	1,742	100.00	0.0	46.13	1.3	233	13.38	803	
9	小計	1,373,213	9,264	45.48	1,377,427	0.29	0.2	31.87	1.0	245,724	17.83	1,553	1,423
購入債権(事業法人等向け)(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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
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	902	—	—	902	0.31	0.1	21.60	—	109	12.16	0	
4	0.50以上0.75未満	4	—	—	4	0.58	0.0	25.82	—	1	22.33	0	
5	0.75以上2.50未満	3	—	—	3	0.77	0.0	25.82	—	0	27.14	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	910	—	—	910	0.31	0.2	21.64	—	111	12.27	0	1

(単位：百万円、%、千件、年)

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		2021年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	64	0	3.84	65	0.08	0.0	67.46	—	2	3.36	0	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	403,757	26,638	15.02	430,396	1.66	263.6	78.65	—	187,682	43.60	5,611	—
6	2.50以上10.00未満	209,934	36,024	75.19	245,958	3.90	305.9	81.27	—	203,285	82.65	7,817	—
7	10.00以上100.00未満	9,468	377	100.00	9,845	28.15	11.9	74.03	—	20,994	213.23	2,116	—
8	100.00(デフォルト)	1,883	52	100.00	1,936	100.00	1.6	76.84	—	1,602	82.78	1,487	—
9	小計	625,108	63,094	9.16	688,202	3.11	583.1	79.52	—	413,567	60.09	17,032	29,565
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	—	—	—	40,938	0.06	4.7	38.56	—	11,080	27.06	9	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,633	0.16	0.2	62.97	—	1,061	40.30	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,208,855	6,340	100.00	7,215,246	0.31	440.4	24.74	—	991,488	13.74	5,555	—
4	0.50以上0.75未満	855,348	1,155	100.00	856,521	0.57	50.5	26.38	—	195,454	22.81	1,310	—
5	0.75以上2.50未満	840,966	1,983	100.00	802,359	0.94	64.5	32.38	—	321,085	40.01	2,567	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	25,100	818	100.00	22,870	22.23	2.2	27.51	—	34,146	149.30	1,378	—
8	100.00(デフォルト)	88,225	37	100.00	88,263	100.00	6.8	23.15	—	18,929	21.44	20,437	—
9	小計	9,018,496	10,336	100.00	9,028,832	1.42	569.6	25.64	—	1,573,245	17.42	31,261	28,581
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	106,268	—	—	106,268	0.16	2.3	34.70	—	12,809	12.05	59	—
3	0.25以上0.50未満	301,530	169	100.00	301,700	0.37	8.9	35.55	—	64,664	21.43	401	—
4	0.50以上0.75未満	45,773	705	100.00	46,478	0.66	13.5	43.53	—	17,126	36.84	137	—
5	0.75以上2.50未満	205,484	2,536	12.10	208,020	1.14	10.3	44.65	—	100,103	48.12	1,106	—
6	2.50以上10.00未満	19,980	255	100.00	20,235	4.41	0.8	37.23	—	11,062	54.67	349	—
7	10.00以上100.00未満	2,607	26	100.00	2,634	20.87	0.0	52.62	—	3,007	114.18	277	—
8	100.00(デフォルト)	18,180	85	100.00	18,266	100.00	0.8	42.65	—	8,788	48.11	7,791	—
9	小計	699,825	3,778	100.00	703,604	3.36	37.0	38.94	—	217,564	30.92	10,121	4,731
合計(全てのポートフォリオ)		192,182,353	35,523,529	54.31	211,475,377	0.65	1,315.0	33.92	—	36,139,999	17.08	528,916	591,703

(単位：百万円、%、千件、年)

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		2022年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
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	89,360,526	248,245	66.05	92,166,084	0.00	0.5	33.16	3.6	177,273	0.19	227	
2	0.15以上0.25未満	533,093	120,258	46.39	582,361	0.15	0.1	31.28	2.3	151,246	25.97	286	
3	0.25以上0.50未満	30,986	14,668	49.07	23,345	0.42	0.0	29.45	1.3	7,708	33.01	29	
4	0.50以上0.75未満	279	—	—	279	0.74	0.0	35.00	1.0	138	49.63	0	
5	0.75以上2.50未満	148,632	64,073	96.54	84,280	1.01	0.0	31.07	3.4	59,177	70.21	260	
6	2.50以上10.00未満	59,319	20,875	45.84	31,127	4.13	0.0	28.66	1.5	27,234	87.49	367	
7	10.00以上100.00未満	3,511	1,978	100.00	3,318	19.89	0.0	30.00	1.0	5,464	164.68	198	
8	100.00(デフォルト)	102,855	—	—	102,855	100.00	0.0	56.77	1.0	39,990	38.88	58,399	
9	小計	90,239,205	470,099	63.89	92,993,652	0.11	0.7	33.17	3.6	468,232	0.50	59,769	2,609
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	9,011,402	1,494,751	79.29	10,773,196	0.03	0.6	32.46	1.3	1,076,444	9.99	1,219	
2	0.15以上0.25未満	838,062	183,878	54.66	893,466	0.15	0.2	28.28	1.2	194,937	21.81	402	
3	0.25以上0.50未満	242,417	40,201	59.69	243,935	0.35	0.0	29.92	1.6	108,414	44.44	265	
4	0.50以上0.75未満	—	2,500	45.97	1,149	0.74	0.0	35.00	1.0	736	64.10	2	
5	0.75以上2.50未満	672,559	189,759	44.15	661,967	1.22	0.1	30.86	0.8	401,571	60.66	2,575	
6	2.50以上10.00未満	199,341	26,587	63.54	160,027	4.11	0.0	26.06	1.1	128,213	80.11	1,714	
7	10.00以上100.00未満	11,421	—	—	10,190	13.24	0.0	30.00	0.9	15,358	150.72	404	
8	100.00(デフォルト)	181	—	—	181	100.00	0.0	79.82	1.0	23	13.13	145	
9	小計	10,975,385	1,937,679	72.84	12,744,115	0.17	1.1	31.95	1.3	1,925,700	15.11	6,729	12,544
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人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	35,127,432	17,223,293	54.85	50,488,055	0.05	7.1	34.59	2.3	7,869,263	15.58	8,751	
2	0.15以上0.25未満	17,944,763	14,671,554	54.47	23,823,500	0.16	6.2	28.94	2.2	6,053,889	25.41	11,062	
3	0.25以上0.50未満	7,736,214	4,086,351	53.06	8,489,958	0.35	4.0	28.57	2.3	3,232,018	38.06	8,460	
4	0.50以上0.75未満	444,119	108,554	50.81	487,822	0.73	0.6	32.63	2.5	313,509	64.26	1,178	
5	0.75以上2.50未満	5,627,284	2,678,766	51.72	5,526,136	1.43	2.6	26.47	3.2	3,783,768	68.47	21,247	
6	2.50以上10.00未満	1,459,142	636,753	52.70	1,260,712	5.80	0.7	26.30	2.5	1,174,911	93.19	19,676	
7	10.00以上100.00未満	874,032	326,182	52.95	930,587	15.31	0.3	22.31	2.8	1,024,941	110.13	32,815	
8	100.00(デフォルト)	706,936	51,655	100.00	664,118	100.00	0.3	48.89	2.4	170,276	25.63	324,701	
9	小計	69,919,924	39,783,112	54.32	91,670,892	1.15	22.3	31.93	2.3	23,622,579	25.76	427,894	496,295

(単位：百万円、%、千件、年)

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		2022年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
事業法人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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	809,784	47,375	47.57	839,410	0.07	1.2	26.39	2.5	107,957	12.86	158	—
2	0.15以上0.25未満	1,346,226	320,410	52.67	1,235,194	0.16	4.8	27.77	3.2	298,862	24.19	549	—
3	0.25以上0.50未満	1,668,267	175,400	54.46	1,462,863	0.34	8.4	26.85	3.5	504,466	34.48	1,369	—
4	0.50以上0.75未満	395,376	23,032	89.49	359,746	0.73	3.4	26.32	3.5	164,050	45.60	688	—
5	0.75以上2.50未満	1,696,909	117,729	53.19	1,288,502	1.70	23.2	26.76	3.5	735,002	57.04	5,831	—
6	2.50以上10.00未満	315,477	99,484	56.73	183,642	8.09	1.2	21.40	2.6	126,978	69.14	3,082	—
7	10.00以上100.00未満	145,374	2,985	50.79	88,891	24.00	2.4	33.98	2.2	135,275	152.17	7,292	—
8	100.00(デフォルト)	233,276	7,299	100.00	173,655	100.00	3.1	45.66	1.8	24,685	14.21	79,297	—
9	小計	6,610,693	793,718	54.84	5,631,907	4.29	48.2	27.44	3.2	2,097,279	37.23	98,271	98,614
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	3,123,850	130,161	46.21	3,156,267	0.04	0.4	21.93	3.4	339,289	10.74	298	—
2	0.15以上0.25未満	2,934,146	721,862	54.61	3,218,937	0.16	0.4	21.65	3.9	774,513	24.06	1,122	—
3	0.25以上0.50未満	2,639,936	1,070,139	53.73	2,562,895	0.36	0.3	23.90	3.6	958,954	37.41	2,249	—
4	0.50以上0.75未満	75,688	—	—	75,688	0.74	0.0	16.09	3.3	22,500	29.72	90	—
5	0.75以上2.50未満	1,772,263	496,421	63.76	1,646,463	1.19	0.2	23.52	3.5	925,273	56.19	4,670	—
6	2.50以上10.00未満	227,248	61,418	62.78	180,517	4.11	0.0	32.89	3.7	210,390	116.54	2,440	—
7	10.00以上100.00未満	317,380	85,077	53.25	248,566	15.22	0.0	41.71	3.3	540,683	217.52	16,555	—
8	100.00(デフォルト)	94,774	14,839	100.00	53,088	100.00	0.0	52.92	3.5	20,640	38.88	28,095	—
9	小計	11,185,289	2,579,920	55.99	11,142,424	1.20	1.7	23.26	3.6	3,792,246	34.03	55,524	75,161
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,907,644	—	—	2,907,644	0.04	1.0	90.00	5.0	2,946,448	101.33	—	—
2	0.15以上0.25未満	392,317	—	—	392,317	0.15	0.3	90.00	5.0	490,500	125.02	—	—
3	0.25以上0.50未満	99,128	—	—	99,128	0.43	0.2	90.00	5.0	234,820	236.88	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,738	—	—	1,738	0.74	0.0	90.00	5.0	4,196	241.44	—	—
5	0.75以上2.50未満	6,560	—	—	6,560	1.53	0.0	90.00	5.0	20,746	316.25	—	—
6	2.50以上10.00未満	8,626	—	—	8,626	8.91	0.0	90.00	5.0	45,542	527.92	—	—
7	10.00以上100.00未満	298	—	—	298	24.92	0.0	90.00	5.0	2,406	805.38	—	—
8	100.00(デフォルト)	1,134	—	—	1,134	100.00	0.0	90.00	5.0	12,764	1,125.00	—	—
9	小計	3,417,448	—	—	3,417,448	0.13	1.7	90.00	5.0	3,757,426	109.94	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

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		2022年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
購入債権(事業法人等向け)(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	1,241,918	82,836	99.64	1,311,877	0.05	7.0	35.01	1.1	161,052	12.27	338	
2	0.15以上0.25未満	756,150	57,236	98.20	807,184	0.16	5.8	29.09	1.0	144,359	17.88	391	
3	0.25以上0.50未満	249,897	54,780	100.00	301,897	0.37	5.8	36.02	1.0	105,133	34.82	400	
4	0.50以上0.75未満	9,073	65,786	100.00	74,767	0.59	8.1	57.71	1.0	54,505	72.90	255	
5	0.75以上2.50未満	151,883	94,701	100.00	245,824	1.75	17.0	40.38	1.0	188,486	76.67	1,607	
6	2.50以上10.00未満	3,041	5,257	100.00	8,255	6.30	0.8	50.93	1.0	12,842	155.57	249	
7	10.00以上100.00未満	219	1,763	100.00	1,980	66.05	0.2	57.44	1.0	2,355	118.89	763	
8	100.00(デフォルト)	3,974	449	100.00	4,381	100.00	0.0	73.54	1.1	575	13.13	3,222	
9	小計	2,416,159	362,811	99.63	2,756,168	0.51	45.0	34.61	1.0	669,309	24.28	7,230	7,635
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	966,970	2,420	45.48	968,071	0.05	0.1	32.06	1.1	101,317	10.46	178	
2	0.15以上0.25未満	532,821	—	—	532,821	0.15	0.0	32.46	1.0	103,977	19.51	276	
3	0.25以上0.50未満	221,017	—	—	221,017	0.30	0.0	28.74	1.0	60,993	27.59	193	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	13,784	—	—	13,784	0.83	0.0	29.38	1.0	6,092	44.19	33	
6	2.50以上10.00未満	2,104	—	—	2,104	5.44	0.0	27.75	1.0	1,795	85.31	33	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	756	—	—	756	100.00	0.0	45.72	1.1	99	13.13	345	
9	小計	1,737,453	2,420	45.48	1,738,554	0.17	0.2	31.74	1.0	274,276	15.77	1,062	1,364
購入債権(事業法人等向け)(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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
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	648	—	—	648	0.31	0.1	21.24	—	77	11.99	0	
4	0.50以上0.75未満	4	—	—	4	0.58	0.0	24.93	—	0	21.56	0	
5	0.75以上2.50未満	3	—	—	3	0.76	0.0	24.93	—	0	25.97	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	656	—	—	656	0.32	0.1	21.29	—	79	12.13	0	0

(単位：百万円、%、千件、年)

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		2022年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	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	408,649	29,302	15.68	437,951	1.64	284.4	77.76	—	187,845	42.89	5,602	—
6	2.50以上10.00未満	205,332	33,491	78.17	238,823	4.18	291.2	81.25	—	206,515	86.47	8,124	—
7	10.00以上100.00未満	10,355	428	100.00	10,783	26.27	13.3	73.28	—	21,889	202.97	2,171	—
8	100.00(デフォルト)	1,708	47	100.00	1,756	100.00	1.4	75.83	—	1,602	91.23	1,332	—
9	小計	626,045	63,269	9.17	689,315	3.16	590.5	78.89	—	417,853	60.61	17,230	30,295
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	—	—	—	34,611	0.05	4.1	38.58	—	8,414	24.31	6	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,110	0.16	0.2	62.63	—	850	40.30	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,289,523	—	—	7,289,565	0.31	433.3	23.98	—	970,461	13.31	5,436	—
4	0.50以上0.75未満	824,765	—	—	824,792	0.58	48.9	25.46	—	181,686	22.02	1,218	—
5	0.75以上2.50未満	768,493	—	—	734,381	0.92	59.8	31.30	—	280,143	38.14	2,223	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	22,421	—	—	19,742	20.18	1.8	26.64	—	28,416	143.93	1,058	—
8	100.00(デフォルト)	66,637	—	—	66,637	100.00	5.0	15.58	—	6,781	10.17	10,382	—
9	小計	8,971,840	—	—	8,971,840	1.16	553.3	24.73	—	1,476,754	16.45	20,328	19,104
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	106,604	—	—	106,604	0.16	2.4	34.41	—	12,743	11.95	58	—
3	0.25以上0.50未満	279,307	—	—	279,307	0.36	8.3	35.34	—	58,757	21.03	361	—
4	0.50以上0.75未満	41,200	—	—	41,200	0.66	12.6	44.09	—	15,294	37.12	121	—
5	0.75以上2.50未満	189,316	1,063	5.88	190,380	1.11	9.0	44.17	—	89,886	47.21	977	—
6	2.50以上10.00未満	17,013	—	—	17,013	4.43	0.7	37.05	—	9,249	54.36	290	—
7	10.00以上100.00未満	2,170	19	100.00	2,190	20.70	0.0	52.28	—	2,457	112.21	223	—
8	100.00(デフォルト)	13,402	74	100.00	13,476	100.00	0.6	39.35	—	5,809	43.10	5,304	—
9	小計	649,014	1,158	100.00	650,172	2.81	33.8	38.51	—	194,199	29.86	7,337	4,056
合計(全てのポートフォリオ)		206,749,117	45,994,190	55.78	232,407,149	0.74	1,298.9	32.66	—	38,695,937	16.65	701,378	747,681

2.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(CR7)

(単位：百万円)

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		2021年度中間期末		2022年度中間期末	
項番	ポートフォリオ	イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	318,985	318,985	382,880	382,880
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,789,001	1,789,001	1,852,324	1,852,324
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-FIRB	—	—	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-AIRB	23,672,560	23,672,229	25,762,378	25,762,360
7	特定貸付債権-FIRB	534,366	534,366	664,779	664,779
8	特定貸付債権-AIRB	3,137,232	3,137,232	3,903,458	3,903,458
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	413,567	413,567	417,853	417,853
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,573,245	1,573,245	1,476,754	1,476,754
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	217,564	217,564	194,199	194,199
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	5,868,827	5,868,827	4,340,871	4,340,871
14	購入債権-FIRB	—	—	—	—
15	購入債権-AIRB	834,768	834,768	943,666	943,666
16	合計	38,360,119	38,359,788	39,939,166	39,939,148

3.特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)(CR10)

(単位:百万円、%)

CR10: 内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2021年度中間期末										
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)												
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	6,764	15,820	50%	13,968	—	—	—	—	13,968	6,984	—
	2.5年以上	20,514	—	70%	15,406	5,108	—	—	—	20,514	14,360	82
良(Good)	2.5年未満	1,759	3,300	70%	3,259	—	—	—	—	3,259	2,281	13
	2.5年以上	63,404	16,202	90%	70,931	—	—	—	—	70,931	63,838	567
可(Satisfactory)		9,341	28,243	115%	37,584	—	—	—	—	37,584	43,222	1,052
弱い(Weak)		2,948	148	250%	3,016	—	—	—	—	3,016	7,540	241
デフォルト(Default)		3,220	—	—	3,220	0	—	—	—	3,220	—	1,610
合計		107,953	63,715	—	147,388	5,108	—	—	—	152,496	138,227	3,566
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	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	487	1,017	70%	/					950	665	3
	2.5年以上	7,677	16,621	95%						15,236	14,474	60
良(Good)	2.5年未満	104,906	19,276	95%						115,167	109,409	460
	2.5年以上	82,155	20,205	120%						91,344	109,613	365
可(Satisfactory)		95,218	24,333	140%						110,660	154,924	3,098
弱い(Weak)		—	—	250%						—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—						—	—	—
合計		290,445	81,455	—						333,360	389,088	3,989
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)												
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー												
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失		
簡易手法-上場株式	70,275	—	300%	/					70,275	210,826		
簡易手法-非上場株式	99,437	13,737	400%						105,685	422,740		
内部モデル手法	522,068	19,245	195%						541,313	1,058,906		
合計	691,780	32,983	—						717,274	1,692,473		
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	—	—	100%	/					—	—		

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2022年度中間期末										
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)												
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	オフ・バランスシート	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	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	—	20,675	50%	20,675	—	—	—	—	20,675	10,337	—
	2.5年以上	24,782	—	70%	19,750	5,032	—	—	—	24,782	17,347	99
良(Good)	2.5年未満	20,702	1,909	70%	21,580	—	—	—	—	21,580	15,106	86
	2.5年以上	93,530	10,652	90%	98,657	—	—	—	—	98,657	88,792	789
可(Satisfactory)	—	11,072	39,006	115%	48,550	—	—	—	—	48,550	55,832	1,359
弱い(Weak)	—	—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)	—	4,190	—	—	4,190	—	—	—	—	4,190	—	2,095
合計	—	154,277	72,243	—	213,404	5,032	—	—	—	218,436	187,416	4,429
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	オフ・バランスシート	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	期待損失			
					PF	OF	CF					
優(Strong)	2.5年未満	16,118	5,324	70%	—	—	—	18,566	12,996	74		
	2.5年以上	359	—	95%	—	—	—	359	341	1		
良(Good)	2.5年未満	127,138	42,506	95%	—	—	—	146,727	139,390	586		
	2.5年以上	108,817	15,606	120%	—	—	—	117,398	140,878	469		
可(Satisfactory)	—	106,213	27,265	140%	—	—	—	127,672	178,741	3,574		
弱い(Weak)	—	—	—	250%	—	—	—	—	—	—		
デフォルト(Default)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
合計	—	358,647	90,703	—	—	—	—	410,724	472,348	4,707		
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	オフ・バランスシート	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	期待損失				
簡易手法-上場株式	61,577	—	300%	—	—	—	61,577	184,733	—			
簡易手法-非上場株式	72,964	31,575	400%	—	—	—	87,479	349,917	—			
内部モデル手法	31,978	8,560	120%	—	—	—	40,539	48,795	—			
合計	166,520	40,135	—	—	—	—	189,596	583,445	—			
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	—	—	100%	—	—	—	—	—	—	—		

三井住友銀行
バーゼルⅢに関する事項(連結)

4. 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)

計量方式	2021年度中間期末	2022年度中間期末
ルックスルー方式	1,438,335	931,407
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	17,748	4,802
蓋然性方式(RW400%)	92,507	127,388
フォールバック方式	2,001	6,999

■標準的手法に関する事項

1.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(CR4)

(単位：百万円)

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		2021年度中間期末						
項番	資産クラス	イ		ロ		ホ		ヘ
		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	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)	
1	現金	18,876	—	18,876	—	0	0.00%	
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,972,907	—	1,972,907	—	0	0.00%	
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,921,704	—	1,921,704	—	2,670	0.13%	
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	
5	我が国の地方公共団体向け	9,271	—	9,271	—	0	0.00%	
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,236	—	1,236	—	247	20.00%	
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	85,601	—	85,601	—	8,560	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	252,172	—	252,172	—	51,326	20.35%	
12	法人等向け	477,755	225,049	477,750	31,521	524,214	102.93%	
13	中小企業等向け及び個人向け	298,571	36,577	298,571	36,577	251,361	75.00%	
14	抵当権付住宅ローン	178,714	—	178,714	—	62,550	35.00%	
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。)	11,332	247	10,225	247	15,323	146.31%	
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	73	—	73	—	73	100.00%	
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	5,228,220	261,874	5,227,108	68,345	916,328	17.30%	

(単位：百万円)

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		2022年度中間期末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	21,243	—	21,243	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,402,482	—	2,402,482	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,422,921	—	2,422,921	—	6,603	0.27%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	75,694	—	75,694	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,131	—	1,131	—	226	20.00%
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	100,068	—	100,068	—	10,006	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	139,555	—	139,555	—	30,136	21.59%
12	法人等向け	655,371	275,897	655,300	46,425	731,104	104.18%
13	中小企業等向け及び個人向け	338,545	—	338,545	—	253,908	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	201,253	—	201,253	—	70,438	35.00%
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。)	4,370	—	4,144	—	3,448	83.21%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	71	—	71	—	71	100.00%
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	6,362,710	275,897	6,362,412	46,425	1,105,944	17.25%

2.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(CR5)

(単位：百万円)

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		2021年度中間期末										
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%	1250%	合計
1	現金	18,876	—	—	—	—	—	—	—	—	—	18,876
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,972,907	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,972,907
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,916,364	—	—	—	5,340	—	—	—	—	—	1,921,704
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	9,271	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9,271
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	1,236	—	—	—	—	—	—	—	1,236
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	—	85,601	—	—	—	—	—	—	—	—	85,601
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	—	—	251,057	—	—	—	1,115	—	—	—	252,172
12	法人等向け	5,372	—	4,011	—	—	—	499,888	—	—	—	509,271
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	335,149	—	—	—	—	335,149
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	178,714	—	—	—	—	—	—	178,714
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。)	—	—	—	—	309	—	153	10,010	—	—	10,473
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	73	—	—	—	73
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	3,922,793	85,601	256,305	178,714	5,649	335,149	501,230	10,010	—	—	5,295,454

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシペーション取引を行った際のリスク・ウェイトの取扱いとして、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトを適用する為、本計表においてエクスポージャー額に対応するリスク・ウェイトを乗じた額を足し合わせて算出した信用リスク・アセットの額は、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)ホ欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

(単位：百万円)

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		2022年度中間期末										
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%	1250%	合計
1	現金	21,243	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,243
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,402,482	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,402,482
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,409,715	—	—	—	13,206	—	—	—	—	—	2,422,921
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	75,694	—	—	—	—	—	—	—	—	—	75,694
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	1,131	—	—	—	—	—	—	—	1,131
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	—	100,068	—	—	—	—	—	—	—	—	100,068
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	—	—	136,774	—	—	—	2,781	—	—	—	139,555
12	法人等向け	4,530	—	3,338	—	—	—	693,856	—	—	—	701,725
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	338,545	—	—	—	—	338,545
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	201,253	—	—	—	—	—	—	201,253
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。)	—	—	—	—	2,750	—	34	1,359	—	—	4,144
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	71	—	—	—	71
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	4,913,666	100,068	141,244	201,253	15,956	338,545	696,743	1,359	—	—	6,408,838

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシペーション取引を行った際のリスク・ウェイトの取扱いとして、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトを適用する為、本計表においてエクスポージャー額に対応するリスク・ウェイトを乗じた額を足し合わせて算出した信用リスク・アセットの額は、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)ホ欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

■信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法(CR3)

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2021年度中間期末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	57,027,100	28,651,326	12,861,338	10,014,592	51,563
2	有価証券(負債性のもの)	27,831,145	576,851	189,335	24,733	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	77,638,790	329,251	6,009	284,183	—
4	合計(1+2+3)	162,497,036	29,557,430	13,056,682	10,323,509	51,563
5	うちデフォルトしたもの	501,593	214,331	102,076	11,199	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2022年度中間期末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	68,885,828	31,092,833	13,110,264	12,014,250	—
2	有価証券(負債性のもの)	24,915,192	445,756	150,830	15,730	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	82,081,858	391,756	5,648	344,247	—
4	合計(1+2+3)	175,882,878	31,930,347	13,266,743	12,374,228	—
5	うちデフォルトしたもの	769,990	269,771	86,473	50,764	—

■カウンターパーティ信用リスクに関する事項

1.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(CCR1)

(単位：百万円)

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		2021年度中間期末					
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	1,691,441	2,341,181			4,032,622	1,120,913
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					5,946,169	260,049
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,380,962

(単位：百万円)

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		2022年度中間期末					
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	4,817,808	3,725,449			8,543,258	1,728,606
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					6,695,476	275,245
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,003,852

2.CVAリスクに対する資本賦課(CCR2)

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課		2021年度中間期末		2022年度中間期末	
項番		イ	ロ	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パーセントで除して得た額)	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)
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	3,611,262	2,290,986	7,944,515	2,868,119
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,611,262	2,290,986	7,944,515	2,868,119

3.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(CCR3)

(単位：百万円)

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		2021年度中間期末									
項番	リスク・ウェイト 業種	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)									
		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	—	—	18,982	—	—	—	—	—	18,982	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	11,189	—	—	11,189	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	18,982	—	—	11,189	—	—	30,171	

(単位：百万円)

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		2022年度中間期末									
項番	リスク・ウェイト 業種	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)									
		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	—	—	43,851	—	—	—	—	—	43,851	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	11,891	—	—	11,891	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	43,851	—	—	11,891	—	—	55,742	

4.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(CCR4)

(単位：百万円、%、千件、年)

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		2021年度中間期末						
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(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	289,060	0.00	0.4	12.79	1.6	400	0.13
2	0.15以上0.25未満	74,298	0.15	0.0	33.90	0.1	9,262	12.46
3	0.25以上0.50未満	4	0.47	0.0	35.00	1.0	1	39.22
4	0.50以上0.75未満	2	0.50	0.0	35.00	1.0	0	40.57
5	0.75以上2.50未満	142	1.49	0.0	27.64	1.6	76	54.02
6	2.50以上10.00未満	4	4.09	0.0	35.00	1.0	4	95.16
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	363,512	0.03	0.5	17.11	1.3	9,746	2.68
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	—	—	—	—	—	—	—
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(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	5,282,963	0.03	21.3	15.00	1.1	319,889	6.05
2	0.15以上0.25未満	1,352,409	0.15	4.2	17.71	0.9	218,912	16.18
3	0.25以上0.50未満	766	0.34	0.1	34.78	2.4	381	49.75
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	34,427	0.85	0.2	4.69	0.0	2,908	8.44
6	2.50以上10.00未満	6,901	4.09	0.0	1.42	0.0	336	4.88
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,677,468	0.06	25.9	15.49	1.0	542,429	8.12
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	—	—	—	—	—	—	—
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)

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		2021年度中間期末						
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) (%)
事業法人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	1,343,732	0.05	49.9	21.60	1.7	150,105	11.17
2	0.15以上0.25未満	700,785	0.15	22.3	31.06	3.2	237,357	33.87
3	0.25以上0.50未満	88,795	0.33	8.1	33.93	3.3	46,302	52.14
4	0.50以上0.75未満	6,500	0.50	1.4	33.07	3.6	4,047	62.26
5	0.75以上2.50未満	91,792	1.17	3.8	34.91	2.4	71,681	78.09
6	2.50以上10.00未満	8,255	6.36	0.9	32.91	1.7	9,394	113.79
7	10.00以上100.00未満	4,290	17.06	0.0	33.13	2.2	7,013	163.45
8	100.00(デフォルト)	1,632	100.00	0.0	36.28	1.8	771	47.28
9	小計	2,245,785	0.27	86.8	25.69	2.3	526,674	23.45
事業法人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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	15,547	0.08	2.3	18.08	0.8	1,328	8.54
2	0.15以上0.25未満	7,129	0.16	4.1	34.78	3.4	2,348	32.94
3	0.25以上0.50未満	4,848	0.26	2.1	34.86	3.7	2,086	43.04
4	0.50以上0.75未満	4,176	0.50	2.3	33.95	3.8	2,538	60.77
5	0.75以上2.50未満	7,526	1.32	3.7	34.98	4.1	5,765	76.60
6	2.50以上10.00未満	741	8.95	0.2	34.24	3.8	964	129.96
7	10.00以上100.00未満	9	24.89	0.0	35.00	3.4	15	164.54
8	100.00(デフォルト)	327	100.00	0.0	54.73	4.8	43	13.38
9	小計	40,307	1.37	15.0	28.45	2.6	15,091	37.44
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	—	—	—	—	—	—	—
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)

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		2021年度中間期末						
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) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	94,603	0.04	0.2	18.88	4.6	15,210	16.07
2	0.15以上0.25未満	262,482	0.15	0.5	23.39	4.7	79,186	30.16
3	0.25以上0.50未満	137,436	0.35	1.4	20.87	4.7	51,367	37.37
4	0.50以上0.75未満	249	0.50	0.0	35.00	1.9	121	48.87
5	0.75以上2.50未満	95,963	1.10	0.2	26.50	4.7	69,320	72.23
6	2.50以上10.00未満	24,327	4.09	0.2	47.76	4.7	43,647	179.41
7	10.00以上100.00未満	5,785	16.25	0.0	40.82	4.6	12,809	221.41
8	100.00(デフォルト)	698	100.00	0.0	51.92	3.7	370	53.00
9	小計	621,546	0.74	2.7	23.78	4.7	272,034	43.76
株式等エクスポージャー								
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		9,948,621	0.16	131.1	18.42	1.6	1,365,976	13.73

(単位：百万円、%、千件、年)

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		2022年度中間期末						
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(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	336,049	0.00	0.4	8.94	1.2	1,069	0.31
2	0.15以上0.25未満	18,182	0.15	0.0	21.79	1.5	1,577	8.67
3	0.25以上0.50未満	3,202	0.25	0.0	1.15	4.2	69	2.16
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	48	1.19	0.0	25.00	3.6	29	61.61
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	357,481	0.01	0.5	9.52	1.3	2,745	0.76
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	—	—	—	—	—	—	—
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(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	9,228,351	0.03	31.9	19.62	1.3	709,895	7.69
2	0.15以上0.25未満	1,150,015	0.15	3.8	18.29	1.3	220,207	19.14
3	0.25以上0.50未満	2,720	0.35	0.0	32.96	1.9	1,199	44.09
4	0.50以上0.75未満	—	—	0.0	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	66,291	1.04	0.2	10.09	0.4	16,158	24.37
6	2.50以上10.00未満	1,856	4.11	0.0	30.00	1.4	1,915	103.15
7	10.00以上100.00未満	28	13.24	0.0	30.00	1.0	43	151.22
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	10,449,263	0.05	36.2	19.42	1.3	949,421	9.08
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	—	—	—	—	—	—	—
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)

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		2022年度中間期末						
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) (%)
事業法人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	2,450,266	0.04	51.5	24.82	2.0	276,096	11.26
2	0.15以上0.25未満	1,168,397	0.15	24.5	30.15	2.9	372,264	31.86
3	0.25以上0.50未満	224,105	0.40	12.6	31.50	2.8	118,190	52.73
4	0.50以上0.75未満	8,548	0.74	1.1	35.00	2.1	5,305	62.06
5	0.75以上2.50未満	162,278	1.19	2.8	31.27	1.9	110,822	68.29
6	2.50以上10.00未満	9,889	6.50	0.7	30.92	1.9	10,862	109.83
7	10.00以上100.00未満	6,859	17.36	0.1	34.53	1.4	11,219	163.57
8	100.00(デフォルト)	2,310	100.00	0.0	34.68	1.0	844	36.53
9	小計	4,032,656	0.24	93.7	27.05	2.3	905,605	22.45
事業法人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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	8,650	0.07	1.8	33.55	3.7	2,057	23.78
2	0.15以上0.25未満	14,615	0.16	3.9	32.53	3.7	4,835	33.08
3	0.25以上0.50未満	13,284	0.38	3.8	34.53	3.8	6,972	52.48
4	0.50以上0.75未満	3,146	0.74	0.9	35.00	3.6	2,059	65.44
5	0.75以上2.50未満	2,761	1.80	3.1	34.99	3.4	2,159	78.20
6	2.50以上10.00未満	357	8.71	0.1	33.22	4.1	448	125.38
7	10.00以上100.00未満	24	22.84	0.0	35.00	2.2	37	153.58
8	100.00(デフォルト)	98	100.00	0.0	55.82	4.3	12	13.13
9	小計	42,938	0.67	14.1	33.76	3.7	18,583	43.27
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	—	—	—	—	—	—	—
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)

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		2022年度中間期末						
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) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	28,754	0.04	0.2	11.76	4.4	3,057	10.63
2	0.15以上0.25未満	134,301	0.15	0.5	17.13	4.6	29,173	21.72
3	0.25以上0.50未満	89,265	0.36	2.0	18.47	4.6	29,481	33.02
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	35,747	1.04	0.2	23.79	4.6	22,141	61.93
6	2.50以上10.00未満	9,458	4.11	0.1	45.66	4.6	16,143	170.67
7	10.00以上100.00未満	2,911	14.99	0.0	42.34	4.8	6,754	232.03
8	100.00(デフォルト)	212	100.00	0.0	45.13	5.0	82	38.88
9	小計	300,652	0.65	3.2	18.97	4.6	106,835	35.53
株式等エクスポージャー								
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		15,182,991	0.12	147.9	21.24	1.6	1,983,190	13.06

5.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2021年度中間期末					
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)	—	46,696	—	117,754	1,250,362	3,366,740
2	現金(外国通貨)	—	207,655	—	321,388	5,791,670	2,815,852
3	国内ソブリン債	—	73,932	—	1,296	2,044,489	2,626,023
4	その他ソブリン債	—	23,828	—	—	2,746,956	5,327,838
5	政府関係機関債	—	—	—	—	835,694	18,336
6	社債	—	—	—	—	53,918	223,284
7	株式	—	—	—	—	642,407	85
8	その他担保	—	—	—	—	1,972	—
9	合計	—	352,112	—	440,440	13,367,471	14,378,160

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2022年度中間期末					
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)	—	307,952	—	386,524	2,660,889	2,873,718
2	現金(外国通貨)	—	855,311	—	643,570	4,919,363	2,387,538
3	国内ソブリン債	—	214,526	—	9,869	1,558,219	4,527,895
4	その他ソブリン債	—	160,146	—	—	2,613,899	4,053,228
5	政府関係機関債	—	—	—	—	786,805	2,844
6	社債	—	—	—	—	242,850	340,962
7	株式	—	—	—	—	495,077	11
8	その他担保	—	—	—	—	20,683	—
9	合計	—	1,537,937	—	1,039,965	13,297,789	14,186,199

6.クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー(CCR6)

(単位：百万円)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー		2021年度中間期末		2022年度中間期末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	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	89,606	—	67,807	2,172
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	265,146	80,978	317,095	45,999
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	89,560	—	115,848	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	444,312	80,978	500,750	48,171
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	191	379	1,100	113
8	マイナスの公正価値(負債)	5,857	261	537	115

7.中央清算機関向けエクスポージャー(CCR8)

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー		2021年度中間期末		2022年度中間期末	
項番		イ	ロ	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	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)		78,417		143,820
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)	1,158,288	23,307	3,181,685	63,646
3	(i)派生商品取引(上場以外)	888,201	17,764	2,781,060	55,621
4	(ii)派生商品取引(上場)	259,059	5,322	381,667	7,645
5	(iii)レポ形式の取引	11,027	220	18,956	379
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 ィング・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—	2	—
8	分別管理されていない当初証拠金	196,842	3,937	203,317	4,066
9	事前拠出された清算基金	130,485	51,172	177,921	76,108
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)		9,675		28,694
12	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)	14,542	9,675	35,799	28,694
13	(i)派生商品取引(上場以外)	6,413	6,413	24,421	24,421
14	(ii)派生商品取引(上場)	8,128	3,261	11,378	4,273
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 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	0	0	0	0
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

■証券化取引に関する事項

1.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。)(SEC1)

(単位：百万円)

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)		2021年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
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
1	リテール(合計)	455,491	—	455,491	633,775	—	633,775	1,069,681	—	1,069,681
2	担保付住宅ローン	455,491	—	455,491	—	—	—	294,482	—	294,482
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	337,655	—	337,655
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	633,775	—	633,775	437,544	—	437,544
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	136,417	5	136,423	627,777	—	627,777	1,228,364	190,789	1,419,153
7	事業法人向けローン	136,417	5	136,423	48,785	—	48,785	1,029,132	—	1,029,132
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,456	—	1,456
9	リース及び売掛債権	—	—	—	573,991	—	573,991	121,596	—	121,596
10	その他のホールセール	—	—	—	5,000	—	5,000	76,178	190,789	266,967
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

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)		2022年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
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
1	リテール(合計)	430,597	—	430,597	1,076,308	—	1,076,308	1,587,500	—	1,587,500
2	担保付住宅ローン	430,597	—	430,597	—	—	—	536,741	—	536,741
3	クレジットカード債権	—	—	—	40,000	—	40,000	292,312	—	292,312
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	1,036,308	—	1,036,308	758,446	—	758,446
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	224,430	5	224,435	795,241	—	795,241	2,270,814	—	2,270,814
7	事業法人向けローン	224,430	5	224,435	32,287	—	32,287	2,006,566	—	2,006,566
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,245	—	1,245
9	リース及び売掛債権	—	—	—	757,953	—	757,953	154,858	—	154,858
10	その他のホールセール	—	—	—	5,000	—	5,000	108,143	—	108,143
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2.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。)(SEC2)

(単位：百万円)

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。)		2021年度中間期末								
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)	—	—	—	—	—	—	11,132	—	11,132
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	11,132	—	11,132
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	9,566	—	9,566
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	4,549	—	4,549
8	商業用モーゲージ担保证券	—	—	—	—	—	—	4,977	—	4,977
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	39	—	39
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

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。)		2022年度中間期末								
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)	—	—	—	—	—	—	15,512	—	15,512
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	15,512	—	15,512
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	10,807	—	10,807
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	10,807	—	10,807
8	商業用モーゲージ担保证券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

3.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)(SEC3) (単位:百万円)

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)(1/2)		2021年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
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	1,063,772	1,063,772	1,063,772	515,858	547,914	—	—	—
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	367,324	367,324	367,324	298,071	69,253	—	—	—
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	281,211	281,211	281,211	212,319	68,892	—	—	—
4	100%超1250%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	140,766	140,766	140,766	63,018	77,748	—	—	—
5	1250%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	392	386	386	—	386	—	—	—
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	1,708,046	1,708,040	1,708,040	999,821	708,219	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	145,420	145,420	145,420	89,445	55,975	—	—	—
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	1250%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	708,860	708,785	708,785	388,101	320,684	—	—	—
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	35,746	35,746	35,746	19,317	16,428	—	—	—
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	1250%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	56,708	56,702	56,702	31,048	25,654	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,859	2,859	2,859	1,545	1,314	—	—	—
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	1250%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)

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)(2/2)		2021年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
項番		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
		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1250%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	1250%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	5	—	5	—	—	—
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	5	5	—	5	—	—	—
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	1250%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	74	74	—	74	—	—	—
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	1250%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	5	5	—	5	—	—	—
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	1250%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)

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)(1/2)		2022年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)		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						
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	1,651,174	1,651,174	1,651,174	860,517	790,657	—	—	—
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	436,436	436,436	436,436	307,272	129,163	—	—	—
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	216,383	216,383	216,383	196,752	19,631	—	—	—
4	100%超1250%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	222,120	222,120	222,120	142,363	79,756	—	—	—
5	1250%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	467	462	462	—	462	—	—	—
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	2,362,790	2,362,784	2,362,784	1,451,720	911,064	—	—	—
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	152,835	152,835	152,835	44,227	108,607	—	—	—
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	10,956	10,956	10,956	10,956	—	—	—	—
9	1250%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	773,485	773,417	773,417	517,888	255,529	—	—	—
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	41,955	41,955	41,955	10,079	31,876	—	—	—
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	4,872	4,872	4,872	4,872	—	—	—	—
13	1250%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	61,878	61,873	61,873	41,431	20,442	—	—	—
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	3,356	3,356	3,356	806	2,550	—	—	—
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	389	389	389	389	—	—	—	—
17	1250%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)

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)(2/2)		2022年度中間期末							
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
項番		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
		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1250%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	1250%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	5	—	5	—	—	—	
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	5	5	—	5	—	—	—	
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	1250%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	67	67	—	67	—	—	—	
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	1250%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	5	5	—	5	—	—	—	
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	1250%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.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)(SEC4) (単位：百万円)

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)(1/2)		2021年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番									
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	2,394,814	2,204,024	2,204,024	1,020,916	1,183,108	—	—	—
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	52,070	52,070	52,070	40,875	11,195	—	—	—
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	25,945	25,945	25,945	6,071	19,873	—	—	—
4	100%超1250%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	14,549	14,549	14,549	1,818	12,730	—	—	—
5	1250%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	1,456	1,456	1,456	—	1,456	—	—	—
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	2,037,029	1,846,240	1,846,240	752,249	1,093,991	—	—	—
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	450,349	450,349	450,349	317,432	132,916	—	—	—
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	1250%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	1,456	1,456	1,456	—	1,456	—	—	—
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	284,219	281,393	281,393	108,597	172,795	—	—	—
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	104,847	104,847	104,847	59,792	45,055	—	—	—
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	1250%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	18,206	18,206	18,206	—	18,206	—	—	—
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	22,737	22,511	22,511	8,687	13,823	—	—	—
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	8,387	8,387	8,387	4,783	3,604	—	—	—
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	1250%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	1,456	1,456	1,456	—	1,456	—	—	—

(単位：百万円)

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)(2/2)		2021年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
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	190,789	190,789	—	190,789	—	—	—
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1250%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	1250%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	190,789	190,789	—	190,789	—	—	—
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	1250%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	2,826	2,826	—	2,826	—	—	—
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	1250%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	226	226	—	226	—	—	—
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	1250%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)

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)(1/2)		2022年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
		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	3,580,195	3,580,195	3,580,195	1,508,199	2,071,995	—	—	—
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	177,628	177,628	177,628	69,020	108,607	—	—	—
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	83,236	83,236	83,236	8,451	74,784	—	—	—
4	100%超1250%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	16,009	16,009	16,009	1,828	14,181	—	—	—
5	1250%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	1,245	1,245	1,245	—	1,245	—	—	—
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	2,973,053	2,973,053	2,973,053	1,073,726	1,899,327	—	—	—
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	884,015	884,015	884,015	513,773	370,241	—	—	—
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	1250%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	1,245	1,245	1,245	—	1,245	—	—	—
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	423,171	423,171	423,171	137,801	285,370	—	—	—
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	250,794	250,794	250,794	101,841	148,953	—	—	—
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	1250%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	15,571	15,571	15,571	—	15,571	—	—	—
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	33,853	33,853	33,853	11,024	22,829	—	—	—
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	20,063	20,063	20,063	8,147	11,916	—	—	—
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	1250%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	1,245	1,245	1,245	—	1,245	—	—	—

(単位：百万円)

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)(2/2)		2022年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
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1250%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	1250%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	1250%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	1250%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	1250%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	—	—	—	—	—	—	—

■マーケット・リスクに関する事項

1.標準的方式によるマーケット・リスク相当額(MR1)

(単位：百万円)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額		2021年度中間期末	2022年度中間期末
項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)	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	141,722	191,355
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	25,865	15,038
3	外国為替リスクの額	14,079	11,490
4	コモディティ・リスクの額	284	89
オプション取引			
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	15,148	21,542
9	合計	197,101	239,516

2.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

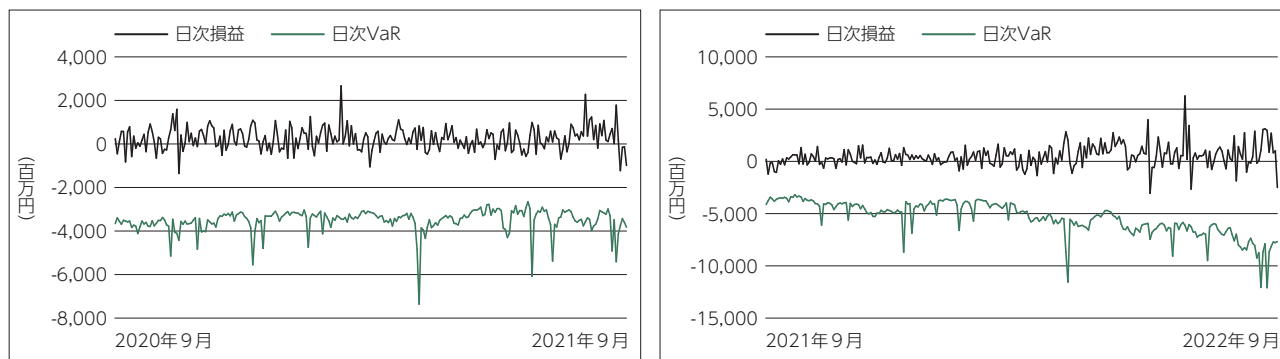
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2021年度中間期	2022年度中間期
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	13,722	29,280
2	平均値	10,699	20,199
3	最小値	8,392	14,784
4	期末	12,103	24,300
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	49,234	85,369
6	平均値	37,869	49,243
7	最小値	26,773	35,967
8	期末	38,563	64,855
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)	—	—

(注)バリュー・アット・リスクおよびストレス・バリュー・アット・リスクは、ヒストリカル・シミュレーション法で算出しています。具体的には、過去データで生成したシナリオ毎の損益シミュレーション(原則フルバリュエーション法)から、片側信頼区間99.0%・保有期間1日を前提に日次で算出し、ルートT倍法により10日間に保有期間調整をしています。なお、ヒストリカル・シミュレーション法に用いる過去データの観測期間は、バリュー・アット・リスクが直近4年間、ストレス・バリュー・アット・リスクがストレス期を含む12ヶ月間です。

3.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

2021年度中間期末および2022年度中間期末のトレーディングのバック・テストの結果は以下の通りです。「日次損益」は実際に発生した損益を表しており、「日次VaR」は保有期間を1日としてリスク計測モデルを使用して算出した日ごとのバリュー・アット・リスクを表しております。過去250営業日において、VaRを上回る損失が発生した回数は0回であり、VaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



■銀行勘定の金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		△EVE		△NII					
		2022年度 中間期末	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	2021年度 中間期末				
1	上方パラレルシフト	115,034	927,172	△346,364	△307,265				
2	下方パラレルシフト	4,522	1,919	544,940	505,066				
3	スティープ化	99,886	369,680						
4	フラット化	43,341	74,941						
5	短期金利上昇	74,301	285,149						
6	短期金利低下	54,122	35,323						
7	最大値	115,034	927,172	544,940	505,066				
		ホ		ヘ					
8	Tier1資本の額	2022年度中間期末		2021年度中間期末					
		9,621,367		9,689,718					

(注) △NIIにおける中央銀行への預金の金利は、市場金利に連動するものとしています。

■中間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(CC2)

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表中間連結貸借対照表		別紙様式第五号を 参照する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
	2021年度中間期末	2022年度中間期末		
(資産の部)				
現金預け金	68,679,759	68,690,146		
コールローン及び買入手形	3,710,584	8,216,151		
買現先勘定	4,322,783	3,343,077		
債券貸借取引支払保証金	1,859,665	1,899,378		
買入金銭債権	4,824,402	5,745,444		
特定取引資産	2,367,954	5,575,675		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	35,173,527	31,364,451		2-b,6-b
貸出金	86,696,552	102,433,214		6-c
外国為替	3,289,098	2,859,785		
リース債権及びリース投資資産	228,695	232,348		
その他資産	4,929,165	11,507,036		6-d
有形固定資産	1,324,029	1,387,525		
無形固定資産	355,388	334,741		2-a
退職給付に係る資産	577,053	634,678		3
繰延税金資産	29,081	79,295		4-a
支払承諾見返	8,954,329	13,042,373		
貸倒引当金	△497,019	△655,677		
資産の部合計	226,825,053	256,689,648		
(負債の部)				
預金	141,872,725	157,424,275		
譲渡性預金	12,122,673	14,889,617		
コールマネー及び売渡手形	838,491	912,518		
売現先勘定	11,979,286	14,119,108		
債券貸借取引受入担保金	602,720	287,228		
コマニシャル・ペーパー	2,127,405	2,140,976		
特定取引負債	1,575,815	5,040,546		6-e
借入金	25,862,992	20,657,961		8-a
外国為替	1,472,495	1,627,801		
社債	1,143,235	910,907		8-b
信託勘定借	2,543,382	2,354,852		
その他負債	5,240,955	13,268,385		6-f
賞与引当金	28,807	32,428		
退職給付に係る負債	5,032	6,358		
役員退職慰労引当金	525	504		
ポイント引当金	703	907		
睡眠預金払戻損失引当金	7,714	2,846		
繰延税金負債	679,018	176,163		4-b
再評価に係る繰延税金負債	29,338	29,132		4-c
支払承諾	8,954,329	13,042,373		
負債の部合計	217,087,652	246,924,895		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,966,249	1,965,688		1-b
利益剰余金	4,012,879	4,314,113		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	7,540,122	7,840,794		
その他有価証券評価差額金	1,823,272	616,751		
繰延ヘッジ損益	3,117	33,904		5
土地再評価差額金	36,345	36,307		
為替換算調整勘定	98,842	973,840		
退職給付に係る調整累計額	115,719	110,481		
その他の包括利益累計額合計	2,077,297	1,771,285	(a)	
非支配株主持分	119,981	152,672		7-b
純資産の部合計	9,737,401	9,764,752		
負債及び純資産の部合計	226,825,053	256,689,648		

※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)

1.株主資本

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
資本金	1,770,996	1,770,996	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-a
資本剰余金	1,966,249	1,965,688	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	4,012,879	4,314,113		1-c
自己株式	△210,003	△210,003	適格旧Tier1資本調達手段	1-d
株主資本合計	7,540,122	7,840,794		

(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事項	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式に係る株主資本の額	7,540,122	7,840,794	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,527,243	3,526,681		1a
うち、利益剰余金の額	4,012,879	4,314,113		2
うち、自己株式の額(△)	—	—		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株主資本の額及びその内訳	—	—	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)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	355,388	334,741		2-a
有価証券	35,173,527	31,364,451		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	6,883	5,386		
上記に係る税効果	104,738	97,531		

(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事項	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産のうち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	6,883	5,386		8
無形固定資産のうち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	250,650	237,210	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・ライセンスに係るものに限る。)の額	—	—		
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
調整項目不算入額	—	—		74

3.退職給付に係る資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	577,053	634,678		3
上記に係る税効果	176,787	194,137		

(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事項	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	400,265	440,541		15

4.繰延税金資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	29,081	79,295		4-a
繰延税金負債	679,018	176,163		4-b
再評価に係る繰延税金負債	29,338	29,132		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	104,738	97,531		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	176,787	194,137		

(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事項	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	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。)の額	3,105	1,786	資産負債相殺処理等のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)の額	5,433	195,687	資産負債相殺処理等のため、中間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
調整項目不算入額	5,433	195,687		75

5.繰延ヘッジ損益

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	3,117	33,904		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事項	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	4,716	33,740	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の対象科目

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	2,367,954	5,575,675	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	35,173,527	31,364,451		6-b
貸出金	86,696,552	102,433,214	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	4,929,165	11,507,036	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	1,575,815	5,040,546	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	5,240,955	13,268,385	金融派生商品等を含む	6-f

(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事項	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	—	—		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	—	—		
普通株式の額	—	—		17
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		38
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	560,020	549,093		
普通株式の額	—	—		18
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		39
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—		54
調整項目不算入額	560,020	549,093		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	565,785	718,675		
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資本調達手段の額	25,525	25,525		40
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	33,585	43,443		55
普通株式に係る調整項目不算入額	506,674	649,706		73

7.非支配株主持分

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	119,981	152,672		7-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事項	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分 の額	1,160	1,387	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	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	17,431	18,929	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	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	46
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	3,124	4,034	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)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
借入金	25,862,992	20,657,961		8-a
社債	1,143,235	910,907		8-b
合計	27,006,228	21,568,868		

(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事項	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	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	1,155,000	1,235,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	778,809	757,323		46

■連結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	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末
オン・バランス資産の額(1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	149,111,379	172,505,770
1a	1	中間連結貸借対照表における総資産の額	168,748,404	203,591,277
1b	2	連結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	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(中間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	中間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(△)	19,637,025	31,085,507
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	686,429	710,451
3		オン・バランス資産の額 (イ)	148,424,949	171,795,318
デリバティブ取引等に関する額(2)				
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	1,921,318	6,428,240
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	3,133,927	5,415,981
		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	514,958	1,085,186
6		中間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		
		中間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(△)	69,323	326,368
8		清算会員である銀行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	80,978	48,171
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(△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	5,581,859	12,651,211
レポ取引等に関する額(3)				
12		レポ取引等に関する資産の額	6,182,449	5,242,455
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	297,729	417,013
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)	6,480,179	5,659,469
オフ・バランス取引に関する額(4)				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	64,636,552	77,817,615
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(△)	40,339,762	46,473,200
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	24,296,790	31,344,414
連結レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	9,689,718	9,621,367
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	184,783,779	221,450,414
22		連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	5.24%	4.34%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率(6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	184,783,779	221,450,414
		日本銀行に対する預け金の額	58,076,648	53,098,370
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額(ヘ´)	242,860,427	274,548,784
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ´))	3.98%	3.50%

(注)2021年度中間期末の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因
連結レバレッジ比率の低下は、その他有価証券評価差額金の減少等に伴う資本の額の減少によるもの