

# バーゼルⅢに関する事項

三井住友フィナンシャルグループ

## 連結自己資本比率及び持株レバレッジ比率に関する事項

当社は連結自己資本比率及び持株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持株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、当社と合意した範囲において手続を実施した結果を当社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持株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持株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 183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。

株式会社三井住友銀行(銀行業務)

株式会社SMBC信託銀行(銀行業務、信託業務)

SMBC日興証券株式会社(証券業務)

三井住友カード株式会社(クレジットカード業務)

SMBCファイナンスサービス株式会社(クレジットカード業務、信販業務、トランザクション業務)

SMBCコンシューマーファイナンス株式会社(消費者金融業務)

株式会社日本総合研究所(シンクタンク業務、コンサルティング業務、システム開発・情報処理業務)

三井住友DSアセットマネジメント株式会社(投資運用業務、投資助言・代理業務)

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. 持株会社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

持株会社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持株会社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、「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。

当社は、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
		2022年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
<b>普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 (1)</b>				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	10,163,708	10,418,570	
1a	資本及び資本剰余金の額	3,036,589	3,029,699	
2	利益剰余金の額	7,297,926	7,586,692	
1c	自己株式の額(△)	13,116	17,721	
26	社外流出予定額(△)	157,690	180,099	
	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	1,201	1,002	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,331,376	3,096,013	(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	1,386	1,364	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	12,497,673	13,516,950	
<b>普通株式等Tier1資本に係る調整項目 (2)</b>				
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	890,465	908,739	
8	のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	461,929	447,778	
9	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	428,536	460,960	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	10,745	1,777	
11	繰延ヘッジ損益の額	42,471	△37,697	
12	適格引当金不足額	25,688	11,706	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	54,146	51,223	
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	55,712	35,099	
15	退職給付に係る資産の額	445,758	503,230	
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	1,478	13,520	
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	90,385	429,183	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	198,990	161,481	
19	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	198,990	161,481	
20	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	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	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	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	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)	1,815,843	2,078,264	
<b>普通株式等Tier1資本</b>				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	10,681,830	11,438,686	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2022年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目	
<b>その他Tier1資本に係る基礎項目 (3)</b>					
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	735,000	1,127,301	
		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	25,216	33,261		
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	<sup>㉜</sup> 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	—	—		
35	<sup>㉜</sup> 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 (二)	760,216	1,160,562		
<b>その他Tier1資本に係る調整項目</b>					
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	1,077	45,639		
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	25,525	82,978		
42	Tier2資本不足額	—	—		
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	26,603	128,618		
<b>その他Tier1資本</b>					
44	その他Tier1資本の額(二)-(ホ) (ハ)	733,613	1,031,944		
<b>Tier1資本</b>					
45	Tier1資本の額((ハ)+(ハ)) (ト)	11,415,443	12,470,631		
<b>Tier2資本に係る基礎項目 (4)</b>					
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	756,452	883,148	
		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	5,514	6,715		
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	—	—		
47	<sup>㉜</sup> 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	<sup>㉜</sup> 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	—	—		
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	77,463	88,259		
50a	<sup>㉜</sup> 一般貸倒引当金Tier2算入額	77,463	88,259		
50b	<sup>㉜</sup> 適格引当金Tier2算入額	—	—		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	839,430	978,123		

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度中間期末	2023年度中間期末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
<b>Tier2資本に係る調整項目 (5)</b>				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	0	172	
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	17,891	90,870	
54a	少数出資金融機関等のその他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLACに該当しなくなったものの額	—	—	
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	43,443	44,874	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	61,334	135,917	
<b>Tier2資本</b>				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	778,095	842,206	
<b>総自己資本</b>				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	12,193,539	13,312,837	
<b>リスク・アセット (6)</b>				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	77,971,394	82,040,996	
<b>連結自己資本比率及び資本バッファ (7)</b>				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	13.69%	13.94%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	14.64%	15.20%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	15.63%	16.22%	
64	最低連結資本バッファ比率	3.53%	3.66%	
65	☞資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	
66	☞カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.03%	0.16%	
67	☞G-SIB/D-SIBバッファ比率	1.00%	1.00%	
68	連結資本バッファ比率	7.63%	8.22%	
<b>調整項目に係る参考事項 (8)</b>				
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	1,097,120	1,202,935	
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	1,088,082	1,160,016	
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	355,424	143,837	
<b>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)</b>				
76	一般貸倒引当金の額	83,905	98,431	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	77,463	88,259	
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	333,304	355,911	
<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)</b>				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
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	—	—	
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。)	—	—	

(単位：百万円)

項目	2022年度中間期末	2023年度中間期末
連結総所要自己資本額(ヲ)×8%	6,237,711	6,563,279

■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	
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	2023年度中間期末	2022年度中間期末
1	信用リスク	51,181,869	48,715,646	4,299,171	4,095,161
2	うち、標準的手法適用分	4,128,952	3,513,362	330,316	281,068
3	うち、内部格付手法適用分	42,629,651	41,231,157	3,614,994	3,496,402
	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	35,251	35,369	2,820	2,829
	その他	4,388,014	3,935,756	351,041	314,860
4	カウンターパーティ信用リスク	5,748,057	6,008,371	468,745	490,092
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	1,736,111	1,959,260	146,083	164,886
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,716,425	3,105,198	217,314	248,415
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	391,476	209,273	31,318	16,741
	その他	904,043	734,638	74,030	60,048
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	1,614,272	651,569	136,890	55,253
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)	3,426,634	2,341,841	274,130	187,347
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドレート方式)	—	—	—	—
	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%)	130,115	50,996	10,688	4,136
	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%)	878,138	615,171	73,630	51,656
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%)	247,586	206,480	19,806	16,518
11	未決済取引	32	1,832	2	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	1,327,517	1,509,852	106,201	120,788
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	1,086,171	1,196,657	86,893	95,732
14	うち、外部格付準拠方式適用分	224,076	292,750	17,926	23,420
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	3,074	4,872	245	389
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	14,195	15,571	1,135	1,245
16	マーケット・リスク	3,613,364	3,691,340	289,069	295,307
17	うち、標準的方式適用分	1,548,018	897,668	123,841	71,813
18	うち、内部モデル方式適用分	2,065,345	2,793,671	165,227	223,493
19	オペレーショナル・リスク	5,059,369	4,569,003	404,749	365,520
20	うち、基礎的手法適用分	1,158,203	1,045,512	92,656	83,641
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	3,901,165	3,523,491	312,093	281,879
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	3,259,610	3,608,766	275,912	304,665
	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	2,553,512	3,138,873	204,281	251,109
25	合計(1.06倍適用後)	82,040,996	77,971,394	6,563,279	6,237,711

## ■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		2022年度中間期末				2023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						
<b>オン・バランスシートの資産</b>									
1	貸出金	1,108,968	98,191,156	796,113	98,504,011	973,341	100,069,119	781,984	100,260,475
2	有価証券(うち負債性のもの)	6,518	25,154,107	—	25,160,626	4,202	31,110,642	—	31,114,845
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	121,433	83,254,608	40,547	83,335,494	169,141	87,599,929	36,929	87,732,141
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	1,236,920	206,599,872	836,661	207,000,131	1,146,685	218,779,691	818,914	219,107,462
<b>オフ・バランスシートの資産</b>									
5	支払承諾等	26,967	15,310,669	67,873	15,269,763	10,397	15,672,498	62,819	15,620,076
6	コミットメント等	13,944	32,473,324	73,069	32,414,199	21,980	34,849,859	79,575	34,792,264
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	40,912	47,783,993	140,943	47,683,962	32,377	50,522,358	142,394	50,412,341
<b>合計</b>									
8	合計(4+7)	1,277,832	254,383,866	977,604	254,684,094	1,179,063	269,302,049	961,309	269,519,803

## 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)

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	1,153,280
2		デフォルトした額
3		非デフォルト状態へ復帰した額
4	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	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)	1,236,920

(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。

2023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	2023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	1,064,872
2		デフォルトした額
3		非デフォルト状態へ復帰した額
4	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	償却された額
5		その他の変動額
6	2023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)	1,146,685

(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り残高が減少したものの、為替影響により債権残高が増加し、結果として増加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		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
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	89,372,921	248,245	66.05	92,178,479	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	90,251,600	470,099	63.89	93,006,047	0.11	0.7	33.17	3.6	468,232	0.50	59,769	2,358
<b>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)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	6,135,959	1,333,030	81.71	7,801,798	0.03	0.6	31.17	1.6	889,516	11.40	903	
2	0.15以上0.25未満	838,281	183,878	54.66	893,686	0.15	0.2	28.28	1.2	195,075	21.82	403	
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	0	2,500	45.97	1,149	0.74	0.0	35.00	1.0	736	64.11	2	
5	0.75以上2.50未満	676,681	189,759	44.15	666,090	1.23	0.3	30.88	0.8	407,427	61.16	2,607	
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	8,104,284	1,775,958	74.07	9,777,058	0.22	1.3	30.77	1.5	1,744,766	17.84	6,446	10,850
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	83,207	—	—	83,207	0.03	0.0	45.00	5.0	29,504	35.45	11	
2	0.15以上0.25未満	97	—	—	97	0.16	0.0	45.00	5.0	79	81.01	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	862	—	—	862	0.74	0.0	45.00	5.0	1,260	146.22	2	
5	0.75以上2.50未満	3,258	—	—	3,258	2.21	0.1	45.00	5.0	5,817	178.53	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	87,426	—	—	87,426	0.11	0.2	45.00	5.0	36,661	41.93	46	96
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	33,118,321	17,222,084	54.85	48,478,341	0.05	7.1	34.59	2.3	7,676,465	15.83	8,542	
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	67,910,814	39,781,902	54.32	89,661,177	1.17	22.2	31.87	2.4	23,429,781	26.13	427,685	477,048

(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
<b>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)</b>													
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)	20	—	—	20	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	9	—
9	小計	20	—	—	20	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	9	1
<b>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)</b>													
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)	233,426	7,299	100.00	173,805	100.00	3.1	45.70	1.8	24,870	14.30	79,446	—
9	小計	6,610,843	793,718	54.84	5,632,058	4.30	48.2	27.45	3.2	2,097,463	37.24	98,420	95,140
<b>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)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>特定貸付債権</b>													
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	70,140
<b>株式等エクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	3,456,916	—	—	3,456,916	0.04	1.2	90.00	5.0	3,541,158	102.43	—	—
2	0.15以上0.25未満	396,549	—	—	396,549	0.15	0.4	90.00	5.0	495,908	125.05	—	—
3	0.25以上0.50未満	99,156	—	—	99,156	0.43	0.2	90.00	5.0	234,870	236.86	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,804	—	—	1,804	0.74	0.0	90.00	5.0	4,349	241.06	—	—
5	0.75以上2.50未満	11,035	—	—	11,035	1.76	0.0	90.00	5.0	35,424	321.01	—	—
6	2.50以上10.00未満	10,325	—	—	10,325	8.92	0.0	90.00	5.0	53,932	522.30	—	—
7	10.00以上100.00未満	388	—	—	388	24.92	0.0	90.00	5.0	3,145	808.79	—	—
8	100.00(デフォルト)	1,434	—	—	1,434	100.00	0.0	90.00	5.0	16,139	1,125.00	—	—
9	小計	3,977,611	—	—	3,977,611	0.13	2.0	90.00	5.0	4,384,928	110.24	—	—

三井住友フィナンシャルグループ  
バーゼルⅢに関する事項



(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
<b>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)</b>													
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	0.1	73.54	1.1	575	13.13	3,222	
9	小計	2,416,159	362,811	99.63	2,756,168	0.51	45.1	34.61	1.0	669,309	24.28	7,230	6,901
<b>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)</b>													
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	1,233
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	387	100.00	387	0.09	0.0	45.00	1.0	78	20.23	0	
2	0.15以上0.25未満	—	99	100.00	99	0.20	0.0	45.00	1.0	28	28.39	0	
3	0.25以上0.50未満	—	548	100.00	548	0.33	0.0	45.00	1.0	198	36.21	0	
4	0.50以上0.75未満	—	1,422	100.00	1,422	0.56	0.0	45.00	1.0	658	46.28	3	
5	0.75以上2.50未満	—	570	100.00	570	1.11	0.0	45.00	1.0	343	60.14	2	
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)	90	—	—	88	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	39	
9	小計	90	3,029	100.00	3,118	3.38	0.1	45.00	1.0	1,307	41.91	47	12
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	86	—	—	86	0.11	0.0	45.00	1.0	17	19.97	0	
2	0.15以上0.25未満	0	—	—	0	0.20	0.0	45.00	1.0	0	30.02	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1	—	—	1	0.52	0.0	45.00	1.0	0	53.46	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	0	—	—	0	2.82	0.0	45.00	1.0	0	107.58	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	88	—	—	88	0.11	0.0	45.00	1.0	18	20.60	0	0
<b>購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	2,806	—	—	2,806	0.08	0.3	60.00	—	369	13.15	1	
2	0.15以上0.25未満	1,251	—	—	1,251	0.20	0.1	60.00	—	304	24.30	1	
3	0.25以上0.50未満	1,648	—	—	1,648	0.32	0.2	44.75	—	414	25.15	2	
4	0.50以上0.75未満	432	—	—	432	0.57	0.0	59.63	—	199	46.18	1	
5	0.75以上2.50未満	41	20	100.00	61	1.10	0.0	58.10	—	37	61.31	0	
6	2.50以上10.00未満	8	—	—	8	2.82	0.0	60.00	—	6	82.92	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	6,188	20	100.00	6,208	0.22	0.7	55.90	—	1,332	21.45	7	12

(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
<b>購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	74,687	273,705	6.50	348,392	0.08	4,737.6	67.61	—	12,350	3.54	200	—
2	0.15以上0.25未満	343,922	477,764	16.19	821,687	0.18	5,249.8	69.81	—	57,149	6.95	1,055	—
3	0.25以上0.50未満	611,962	316,579	9.27	928,542	0.37	3,987.3	68.47	—	113,565	12.23	2,410	—
4	0.50以上0.75未満	2,720	6,834	6.29	9,555	0.62	136.6	66.64	—	1,683	17.61	39	—
5	0.75以上2.50未満	550,842	54,156	13.98	604,998	1.67	631.2	75.79	—	256,141	42.33	7,665	—
6	2.50以上10.00未満	674,223	138,392	5.55	812,615	4.11	1,452.0	73.06	—	624,135	76.80	24,424	—
7	10.00以上100.00未満	35,633	4,933	8.94	40,567	50.12	82.0	70.76	—	69,424	171.13	14,413	—
8	100.00(デフォルト)	74,234	7,167	100.00	81,401	100.00	211.0	74.53	—	90,018	110.58	60,676	—
9	小計	2,368,225	1,279,534	35.07	3,647,760	4.13	16,487.9	71.08	—	1,224,468	33.56	110,885	104,910
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
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	5,045	100.00	7,294,610	0.31	434.6	23.98	—	971,056	13.31	5,440	—
4	0.50以上0.75未満	824,765	945	100.00	825,737	0.58	49.1	25.46	—	181,859	22.02	1,219	—
5	0.75以上2.50未満	768,493	1,626	100.00	736,007	0.92	60.2	31.28	—	280,569	38.12	2,226	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	22,421	643	100.00	20,386	21.08	2.0	26.52	—	29,166	143.06	1,130	—
8	100.00(デフォルト)	71,991	60	100.00	72,052	100.00	5.7	20.42	—	13,372	18.55	14,713	—
9	小計	8,977,194	8,322	100.00	8,985,516	1.23	556.2	24.76	—	1,485,289	16.52	24,739	23,159
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	1	2	100.00	4	0.08	0.0	66.64	—	0	14.01	0	—
2	0.15以上0.25未満	106,656	13	100.00	106,670	0.16	2.6	34.43	—	12,760	11.96	58	—
3	0.25以上0.50未満	279,498	133	100.00	279,632	0.36	8.5	35.36	—	58,876	21.05	362	—
4	0.50以上0.75未満	121,358	345,954	100.00	467,312	0.64	333.0	52.15	—	200,772	42.96	1,565	—
5	0.75以上2.50未満	665,335	140,625	89.21	805,961	1.30	1,563.9	52.78	—	478,177	59.33	5,620	—
6	2.50以上10.00未満	17,144	139,879	100.00	157,024	2.80	126.5	46.11	—	99,383	63.29	2,012	—
7	10.00以上100.00未満	11,427	4,787	100.00	16,214	24.35	33.3	53.87	—	19,530	120.44	2,116	—
8	100.00(デフォルト)	41,816	640	100.00	42,456	100.00	96.0	57.27	—	91,809	216.24	24,316	—
9	小計	1,243,238	632,038	100.00	1,875,277	3.49	2,164.1	48.54	—	961,309	51.26	36,053	25,714
合計(全てのポートフォリオ)		204,876,530	47,689,776	57.49	232,296,517	0.82	19,331.1	33.33	—	40,571,392	17.46	827,926	817,582

三井住友フィナンシャルグループ  
バーゼルⅢに関する事項

(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		2023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
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	98,954,530	432,710	83.69	101,542,793	0.00	0.6	33.46	3.7	203,762	0.20	305	
2	0.15以上0.25未満	387,316	43,145	48.14	438,970	0.16	0.0	31.82	2.5	128,129	29.18	226	
3	0.25以上0.50未満	66,589	23,203	49.43	52,487	0.35	0.0	28.39	1.8	18,759	35.74	54	
4	0.50以上0.75未満	5	—	—	5	0.71	0.0	35.00	1.0	2	48.64	0	
5	0.75以上2.50未満	86,063	73,226	90.56	66,599	1.26	0.0	30.79	2.5	44,567	66.91	246	
6	2.50以上10.00未満	56,555	16,214	46.46	14,646	4.16	0.0	28.43	1.3	12,236	83.54	173	
7	10.00以上100.00未満	11,741	2,100	100.00	13,841	15.00	0.0	30.00	1.0	19,323	139.60	622	
8	100.00(デフォルト)	153,267	—	—	153,267	100.00	0.0	54.76	1.0	71,468	46.63	83,942	
9	小計	99,716,070	590,601	79.63	102,282,612	0.15	0.7	33.48	3.7	498,249	0.48	85,571	3,010
<b>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)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	5,962,140	1,275,542	81.30	7,614,266	0.04	0.7	29.95	2.0	1,028,813	13.51	945	
2	0.15以上0.25未満	613,995	173,597	54.18	667,265	0.16	0.1	28.59	1.3	149,462	22.39	313	
3	0.25以上0.50未満	149,201	92,329	46.55	173,118	0.35	0.0	28.30	1.4	63,353	36.59	174	
4	0.50以上0.75未満	1,923	—	—	1,923	0.71	0.0	35.00	5.0	2,160	112.35	4	
5	0.75以上2.50未満	830,104	256,440	53.19	882,236	1.14	0.2	32.70	2.1	660,951	74.91	3,352	
6	2.50以上10.00未満	182,590	34,414	64.83	188,190	4.16	0.0	27.77	1.0	158,488	84.21	2,174	
7	10.00以上100.00未満	2,739	—	—	1,637	13.30	0.0	30.00	1.0	2,479	151.44	65	
8	100.00(デフォルト)	166	—	—	166	100.00	0.0	79.25	1.0	22	13.63	131	
9	小計	7,742,860	1,832,323	72.74	9,528,803	0.24	1.2	30.04	1.9	2,065,731	21.67	7,161	12,989
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	98,551	—	—	98,551	0.03	0.0	45.00	5.0	34,799	35.31	13	
2	0.15以上0.25未満	75	—	—	75	0.16	0.0	45.00	5.0	60	81.01	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	399	—	—	399	0.71	0.0	45.00	5.0	577	144.46	1	
5	0.75以上2.50未満	12,839	—	—	12,839	2.16	0.1	45.00	5.0	22,390	174.37	124	
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	111,866	—	—	111,866	0.27	0.2	45.00	5.0	57,828	51.69	139	300
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	38,741,674	22,403,471	54.82	56,834,534	0.06	7.9	33.07	2.4	9,453,347	16.63	10,988	
2	0.15以上0.25未満	16,664,543	11,613,214	54.45	20,304,211	0.17	7.3	28.53	2.2	5,227,151	25.74	9,940	
3	0.25以上0.50未満	5,571,904	3,827,423	54.44	5,906,459	0.37	2.1	26.44	2.4	2,174,465	36.81	5,898	
4	0.50以上0.75未満	503,561	35,895	52.19	505,755	0.70	0.6	34.76	2.9	375,637	74.27	1,248	
5	0.75以上2.50未満	5,452,735	2,330,941	53.26	5,869,072	1.36	2.4	24.97	3.1	3,706,959	63.16	19,820	
6	2.50以上10.00未満	1,552,907	952,522	52.76	1,542,526	5.85	0.7	27.23	2.4	1,510,745	97.93	25,538	
7	10.00以上100.00未満	606,956	306,304	55.28	660,854	15.74	0.2	24.72	2.7	812,689	122.97	25,834	
8	100.00(デフォルト)	477,672	26,996	100.00	463,807	100.00	0.3	52.85	2.1	157,273	33.90	245,157	
9	小計	69,571,957	41,496,768	54.58	92,087,222	0.90	21.9	31.08	2.4	23,418,271	25.43	344,426	405,184

(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		2023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
<b>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)</b>													
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)	20	—	—	20	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	9	—
9	小計	20	—	—	20	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	9	2
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	714,887	62,075	52.07	741,195	0.07	1.3	25.06	2.8	100,204	13.51	144	—
2	0.15以上0.25未満	1,836,481	282,847	53.72	1,703,977	0.18	7.6	25.03	3.4	395,715	23.22	769	—
3	0.25以上0.50未満	876,297	127,065	58.13	792,348	0.39	4.7	29.60	3.8	324,635	40.97	891	—
4	0.50以上0.75未満	399,258	18,385	92.10	370,540	0.70	3.2	25.93	3.6	166,504	44.93	673	—
5	0.75以上2.50未満	1,504,123	62,603	51.63	1,197,594	1.65	19.5	25.99	3.4	650,595	54.32	5,163	—
6	2.50以上10.00未満	212,104	50,898	46.20	148,205	8.05	1.1	20.83	2.6	99,950	67.44	2,411	—
7	10.00以上100.00未満	130,528	2,267	48.30	77,283	24.99	2.2	34.79	1.9	121,235	156.87	6,731	—
8	100.00(デフォルト)	206,303	6,959	100.00	151,512	100.00	2.9	43.74	1.8	23,728	15.66	66,286	—
9	小計	5,879,984	613,102	55.29	5,182,656	4.09	42.7	26.59	3.3	1,882,570	36.32	83,071	83,194
<b>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)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>特定貸付債権</b>													
1	0.00以上0.15未満	4,316,912	339,869	50.23	4,423,620	0.06	—	21.24	3.3	532,817	12.04	589	—
2	0.15以上0.25未満	2,231,653	701,951	51.42	2,495,738	0.16	—	18.97	3.5	501,145	20.08	802	—
3	0.25以上0.50未満	2,944,760	1,177,849	54.54	3,112,784	0.36	—	22.67	3.6	1,087,418	34.93	2,582	—
4	0.50以上0.75未満	29,523	—	—	29,523	0.71	—	16.50	2.3	8,342	28.25	34	—
5	0.75以上2.50未満	1,901,558	703,660	60.35	1,872,534	1.15	—	21.14	3.5	942,359	50.32	4,655	—
6	2.50以上10.00未満	406,570	38,272	48.99	365,898	4.16	—	25.38	2.9	304,537	83.22	3,863	—
7	10.00以上100.00未満	319,845	91,876	57.17	250,025	15.32	—	38.89	3.0	496,392	198.53	15,036	—
8	100.00(デフォルト)	127,577	25,538	100.00	90,417	100.00	—	58.06	3.5	42,161	46.63	52,500	—
9	小計	12,278,400	3,079,018	55.07	12,640,542	1.45	—	21.85	3.4	3,915,175	30.97	80,064	97,189
<b>株式等エクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	4,581,887	—	—	4,581,887	0.05	1.1	90.00	5.0	4,743,929	103.53	—	—
2	0.15以上0.25未満	393,574	—	—	393,574	0.16	0.5	90.00	5.0	502,410	127.65	—	—
3	0.25以上0.50未満	10,649	—	—	10,649	0.45	0.0	90.00	5.0	25,020	234.93	—	—
4	0.50以上0.75未満	3,744	—	—	3,744	0.71	0.0	90.00	5.0	8,865	236.76	—	—
5	0.75以上2.50未満	16,871	—	—	16,871	1.82	0.0	90.00	5.0	53,424	316.65	—	—
6	2.50以上10.00未満	6,909	—	—	6,909	8.74	0.0	90.00	5.0	35,043	507.15	—	—
7	10.00以上100.00未満	496	—	—	496	24.90	0.0	90.00	5.0	4,021	810.61	—	—
8	100.00(デフォルト)	472	—	—	472	100.00	0.0	90.00	5.0	5,310	1,125.00	—	—
9	小計	5,014,605	—	—	5,014,605	0.09	1.9	90.00	5.0	5,378,026	107.24	—	—

三井住友フィナンシャルグループ  
バーゼルⅢに関する事項

(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		2023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
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	1,678,043	259,133	99.80	1,923,293	0.06	5.7	34.04	1.1	241,184	12.54	469	
2	0.15以上0.25未満	333,757	160,245	99.53	490,848	0.17	5.5	34.24	1.0	111,433	22.70	303	
3	0.25以上0.50未満	163,556	87,853	100.00	249,722	0.40	8.1	41.83	1.1	114,039	45.66	431	
4	0.50以上0.75未満	1,471	35,296	100.00	36,755	0.63	4.2	64.41	1.0	30,877	84.00	149	
5	0.75以上2.50未満	54,694	102,206	100.00	156,386	1.43	17.2	53.21	1.1	151,253	96.71	1,152	
6	2.50以上10.00未満	65	5,638	100.00	5,703	4.74	0.8	65.46	1.0	10,377	181.94	176	
7	10.00以上100.00未満	33	1,807	100.00	1,841	76.77	0.2	68.42	1.0	1,734	94.20	982	
8	100.00(デフォルト)	959	316	100.00	1,266	100.00	0.1	57.21	1.0	172	13.63	724	
9	小計	2,232,582	652,499	99.80	2,865,818	0.29	42.0	36.28	1.1	661,074	23.06	4,390	6,774
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	1,053,345	—	—	1,053,345	0.05	0.1	32.71	1.1	112,131	10.64	203	
2	0.15以上0.25未満	447,085	—	—	447,085	0.18	0.0	31.48	1.1	93,546	20.92	257	
3	0.25以上0.50未満	55,249	—	—	55,249	0.32	0.0	30.31	1.0	15,025	27.19	54	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	11,497	—	—	11,497	1.55	0.0	29.28	1.0	6,126	53.28	48	
6	2.50以上10.00未満	1,486	—	—	1,486	6.29	0.0	29.65	1.0	1,437	96.71	29	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,568,664	—	—	1,568,664	0.11	0.1	32.24	1.1	228,267	14.55	593	1,097
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	260	100.00	260	0.06	0.0	45.00	1.0	34	13.43	0	
2	0.15以上0.25未満	—	461	100.00	461	0.20	0.0	45.00	1.0	133	28.87	0	
3	0.25以上0.50未満	—	1,274	100.00	1,274	0.40	0.0	45.00	1.0	504	39.60	2	
4	0.50以上0.75未満	—	887	100.00	887	0.61	0.0	45.00	1.0	432	48.75	2	
5	0.75以上2.50未満	—	727	100.00	727	1.02	0.0	45.00	1.0	430	59.19	3	
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)	3	—	—	3	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	1	
9	小計	3	3,611	100.00	3,614	0.61	0.1	45.00	1.0	1,536	42.50	10	15
<b>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)</b>													
1	0.00以上0.15未満	0	—	—	0	0.11	0.0	45.00	1.0	0	19.97	0	
2	0.15以上0.25未満	0	—	—	0	0.20	0.0	45.00	1.0	0	30.02	0	
3	0.25以上0.50未満	1	—	—	1	0.49	0.0	45.00	1.0	0	51.59	0	
4	0.50以上0.75未満	0	—	—	0	0.61	0.0	45.00	1.0	0	57.94	0	
5	0.75以上2.50未満	0	—	—	0	1.09	0.0	45.00	1.0	0	76.03	0	
6	2.50以上10.00未満	0	—	—	0	2.70	0.0	45.00	1.0	0	106.02	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2	—	—	2	0.41	0.0	45.00	1.0	1	41.88	0	0
<b>購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	4,608	—	—	4,608	0.08	0.3	65.00	—	622	13.50	2	
2	0.15以上0.25未満	1,446	—	—	1,446	0.20	0.1	65.00	—	380	26.32	1	
3	0.25以上0.50未満	1,658	—	—	1,658	0.35	0.2	52.25	—	518	31.28	3	
4	0.50以上0.75未満	229	—	—	229	0.61	0.0	63.65	—	117	51.13	0	
5	0.75以上2.50未満	62	20	100.00	83	0.96	0.0	65.00	—	53	64.11	0	
6	2.50以上10.00未満	2	—	—	2	2.70	0.0	65.00	—	1	89.19	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	79.25	—	0	13.63	0	
9	小計	8,008	20	100.00	8,028	0.19	0.7	62.32	—	1,694	21.10	9	16

(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		2023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
<b>購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)</b>													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	86,032	364,074	7.33	450,107	0.10	5,213.2	66.80	—	18,160	4.03	302	—
2	0.15以上0.25未満	405,683	646,772	18.06	1,052,455	0.20	5,726.1	68.93	—	78,725	7.48	1,482	—
3	0.25以上0.50未満	108,508	265,907	12.04	374,416	0.32	2,951.7	62.26	—	36,598	9.77	750	—
4	0.50以上0.75未満	635,664	97,920	7.74	733,584	0.59	886.4	68.85	—	129,310	17.62	3,015	—
5	0.75以上2.50未満	458,595	59,478	12.28	518,074	1.59	671.0	76.21	—	213,737	41.25	6,337	—
6	2.50以上10.00未満	851,792	179,371	7.33	1,031,163	4.34	1,696.0	71.83	—	801,415	77.71	32,187	—
7	10.00以上100.00未満	42,384	7,732	12.41	50,117	51.66	104.8	69.96	—	79,243	158.11	18,101	—
8	100.00(デフォルト)	85,371	7,731	100.00	93,103	100.00	279.9	73.41	—	108,035	116.03	68,353	—
9	小計	2,674,032	1,628,989	37.85	4,303,021	4.19	17,529.4	69.79	—	1,465,227	34.05	130,531	136,626
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	29,302	0.05	3.6	39.13	—	7,345	25.06	6	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,217	0.17	0.1	72.19	—	912	41.11	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,562,665	3,942	100.00	7,566,607	0.30	434.5	23.14	—	950,600	12.56	5,281	—
4	0.50以上0.75未満	1,158,609	1,477	100.00	1,160,112	0.62	73.7	24.60	—	258,886	22.31	1,778	—
5	0.75以上2.50未満	344,772	651	100.00	316,235	1.08	30.7	36.49	—	153,747	48.61	1,267	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	19,477	572	100.00	17,692	21.21	1.8	25.54	—	24,195	136.75	947	—
8	100.00(デフォルト)	61,889	61	100.00	61,951	100.00	5.1	20.30	—	12,056	19.46	12,579	—
9	小計	9,147,414	6,704	100.00	9,154,119	1.08	549.7	23.84	—	1,407,744	15.37	21,863	22,214
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	2	3	100.00	6	0.10	0.0	66.24	—	1	16.43	0	—
2	0.15以上0.25未満	106,648	14	100.00	106,662	0.15	2.5	34.32	—	12,157	11.39	54	—
3	0.25以上0.50未満	262,297	79	100.00	262,376	0.34	7.8	35.16	—	53,047	20.21	319	—
4	0.50以上0.75未満	152,185	357,783	100.00	509,968	0.65	337.7	51.15	—	216,835	42.51	1,704	—
5	0.75以上2.50未満	611,970	162,684	91.25	774,654	1.32	1,393.7	54.38	—	476,345	61.49	5,635	—
6	2.50以上10.00未満	13,465	139,411	100.00	152,877	2.72	123.5	46.42	—	97,004	63.45	1,918	—
7	10.00以上100.00未満	13,333	6,559	100.00	19,893	23.89	37.6	54.77	—	24,342	122.36	2,606	—
8	100.00(デフォルト)	41,520	685	100.00	42,205	100.00	103.0	56.35	—	97,152	230.18	23,783	—
9	小計	1,201,423	667,222	100.00	1,868,646	3.52	2,006.1	49.05	—	976,887	52.27	36,024	28,521
合計(全てのポートフォリオ)		217,147,897	50,570,860	58.27	246,620,244	0.71	20,197.3	33.29	—	41,958,286	17.01	793,867	797,139

三井住友フィナンシャルグループ  
バーゼルⅢに関する事項

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		2022年度中間期末		2023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	382,880	382,880	411,361	411,361
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	36,661	36,661	57,828	57,828
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,671,390	1,671,390	1,970,610	1,970,610
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	25,569,765	25,569,747	25,340,037	25,340,037
7	特定貸付債権-FIRB	664,779	664,779	676,879	676,879
8	特定貸付債権-AIRB	3,903,458	3,903,458	4,052,474	4,052,474
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	1,224,468	1,224,468	1,465,227	1,465,227
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,485,289	1,485,289	1,407,744	1,407,744
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	961,309	961,309	976,887	976,887
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	5,036,497	5,036,497	6,992,299	6,992,299
14	購入債権-FIRB	1,325	1,325	1,537	1,537
15	購入債権-AIRB	944,918	944,918	891,036	891,036
16	合計	41,882,744	41,882,726	44,243,924	44,243,924

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)		2022年度中間期末										
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
<b>特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)</b>												
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	—	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
<b>ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)</b>												
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					
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		
<b>株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)</b>												
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	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	71,697	—	300%	—	—	—	71,697	215,091	—			
簡易手法-非上場株式	82,405	31,575	400%	—	—	—	96,920	387,682	—			
内部モデル手法	31,978	8,560	120%	—	—	—	40,539	48,795	—			
合計	186,081	40,135	—	—	—	—	209,156	651,569	—			
<b>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</b>												
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%	—	—	—	—	—	—			

三井住友フィナンシャルグループ  
バーゼルⅢに関する事項



(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)		2023年度中間期末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
<b>特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)</b>											
<b>ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外</b>											
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	4,827	58,080	50%	62,907	—	—	—	62,907	31,453	—
	2.5年以上	27,882	—	70%	10,446	17,435	—	—	27,882	19,517	111
良(Good)	2.5年未満	25,742	—	70%	25,742	—	—	—	25,742	18,019	102
	2.5年以上	124,875	4,338	90%	127,021	—	—	—	127,021	114,319	1,016
可(Satisfactory)		8,044	2,985	115%	9,431	—	—	—	9,431	10,846	264
弱い(Weak)		2,453	198	250%	2,545	—	—	—	2,545	6,362	203
デフォルト(Default)		4,282	—	—	4,282	—	—	—	4,282	—	2,141
合計		198,108	65,601	—	242,377	17,435	—	—	259,813	200,519	3,839
<b>ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)</b>											
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	28,726	10,310	70%	—	—	—	—	33,516	23,461	134
	2.5年以上	2,556	5,129	95%	—	—	—	—	4,939	4,692	19
良(Good)	2.5年未満	103,898	16,773	95%	—	—	—	—	114,333	108,617	457
	2.5年以上	94,604	—	120%	—	—	—	—	94,604	113,525	378
可(Satisfactory)		137,771	20,978	140%	—	—	—	—	157,534	220,548	4,410
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		367,557	53,192	—	—	—	—	—	404,928	470,845	5,400
<b>株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)</b>											
<b>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</b>											
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	28,757	—	300%	—	—	—	—	28,757	86,273	—	
簡易手法-非上場株式	107,418	56,472	400%	—	—	—	—	133,655	534,621	—	
内部モデル手法	445,142	—	223%	—	—	—	—	445,142	993,377	—	
合計	581,318	56,472	—	—	—	—	—	607,555	1,614,272	—	
<b>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</b>											
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%	—	—	—	—	—	—	—	—

## 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	2022年度中間期末	2023年度中間期末
ルックスルー方式	934,609	1,523,527
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	20,398	52,046
蓋然性方式(RW400%)	153,792	219,534
フォールバック方式	16,518	19,806

■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		2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番	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	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	26,714	—	26,714	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,319,022	—	3,319,022	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,426,614	—	2,426,614	—	6,603	0.27%
4	国際決済銀行等向け	3	—	3	—	0	0.00%
5	我が国の地方公共団体向け	75,730	—	75,730	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	4,097	—	4,097	—	819	20.00%
7	国際開発銀行向け	1,364	—	1,364	—	0	0.00%
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	1,296,935	—	1,296,935	—	317,397	24.47%
12	法人等向け	879,025	324,396	876,944	102,923	1,009,247	102.99%
13	中小企業等向け及び個人向け	1,916,653	926,260	1,916,653	616,402	1,899,792	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。)	138,659	165	138,433	165	198,985	143.57%
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	10,386,215	1,250,821	10,383,908	719,490	3,513,362	31.64%

(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		2023年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番	資産クラス	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	24,897	—	24,897	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,485,043	—	3,485,043	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,555,441	—	2,555,441	—	47,131	1.84%
4	国際決済銀行等向け	3,443	—	3,443	—	0	0.00%
5	我が国の地方公共団体向け	159,601	—	159,601	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,701	—	2,701	—	540	20.00%
7	国際開発銀行向け	6,632	—	6,632	—	0	0.00%
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	101,388	—	101,388	—	9,639	9.50%
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	1,177,471	—	1,177,471	—	293,846	24.95%
12	法人等向け	1,148,464	431,759	1,134,965	148,647	1,336,392	104.11%
13	中小企業等向け及び個人向け	2,030,096	879,516	2,030,096	655,223	2,013,989	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	218,021	—	218,021	—	76,307	35.00%
15	不動産取得等事業向け	121,524	16,481	121,524	—	121,524	100.00%
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	164,927	153	164,796	153	229,511	139.14%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	68	—	68	—	68	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	11,199,723	1,327,909	11,186,092	804,024	4,128,952	34.43%

## 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		2022年度中間期末										
項番	資産クラス リスク・ウェイト	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	26,714	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26,714
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,319,022	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,319,022
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,413,407	—	—	—	13,206	—	—	—	—	—	2,426,614
4	国際決済銀行等向け	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3
5	我が国の地方公共団体向け	75,730	—	—	—	—	—	—	—	—	—	75,730
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	4,097	—	—	—	—	—	—	—	4,097
7	国際開発銀行向け	1,364	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,364
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	—	—	1,196,704	—	44,347	—	55,883	—	—	—	1,296,935
12	法人等向け	4,530	—	3,338	—	—	—	971,999	—	—	—	979,868
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	2,533,056	—	—	—	—	2,533,056
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。)	—	—	—	—	6,351	—	5,120	127,126	—	—	138,598
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	5,840,774	100,068	1,204,140	201,253	63,905	2,533,056	1,033,074	127,126	—	—	11,103,399

(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		2023年度中間期末											
項番	資産クラス	リスク・ウェイト	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		24,897	—	—	—	—	—	—	—	—	—	24,897
2	日本国政府及び日本銀行向け		3,485,043	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,485,043
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		2,461,177	—	—	—	94,263	—	—	—	—	—	2,555,441
4	国際決済銀行等向け		3,443	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,443
5	我が国の地方公共団体向け		159,601	—	—	—	—	—	—	—	—	—	159,601
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	2,701	—	—	—	—	—	—	—	2,701
7	国際開発銀行向け		6,632	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6,632
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		4,990	96,398	—	—	—	—	—	—	—	—	101,388
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		—	—	1,075,490	—	46,464	—	55,516	—	—	—	1,177,471
12	法人等向け		4,400	—	822	—	—	—	1,278,389	—	—	—	1,283,613
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	2,685,319	—	—	—	—	2,685,319
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	218,021	—	—	—	—	—	—	218,021
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—	121,524	—	—	—	121,524
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	5,799	—	24,226	134,923	—	—	164,949
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—	68	—	—	—	68
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		6,150,187	96,398	1,079,014	218,021	146,527	2,685,319	1,479,724	134,923	—	—	11,990,116

(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		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	67,350,607	31,153,403	13,170,834	12,014,250	—
2	有価証券(負債性のもの)	24,714,869	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)	82,943,737	391,756	5,648	344,247	—
4	合計(1+2+3)	175,009,214	31,990,917	13,327,313	12,374,228	—
5	うちデフォルトしたもの	967,148	269,771	86,473	50,764	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2023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	69,496,771	30,763,703	13,734,341	11,054,680	—
2	有価証券(負債性のもの)	30,798,255	316,589	113,800	13,098	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	87,358,996	373,144	12,886	316,910	—
4	合計(1+2+3)	187,654,024	31,453,438	13,861,028	11,384,688	—
5	うちデフォルトしたもの	934,261	212,424	79,043	42,132	—

## ■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		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 $\alpha$	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	4,922,412	3,965,687			8,888,099	1,959,260
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					6,884,899	734,638
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,693,898

(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		2023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 $\alpha$	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	3,406,851	4,328,894			7,735,745	1,736,111
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					9,521,003	904,043
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,640,155

### 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		2022年度中間期末		2023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	8,234,943	3,105,198	7,141,923	2,716,425
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	8,234,943	3,105,198	7,141,923	2,716,425

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		2022年度中間期末								
項番	業種 リスク・ウェイト	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	50,621	—	—	—	—	—	—	—	50,621
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	2,219	—	—	—	—	—	—	—	2,219
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	—	—	485,141	286	—	—	—	—	485,428
11	法人等向け	—	—	—	—	—	492,767	—	—	492,767
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	82,938	—	—	—	82,938
13	上記以外	—	—	—	—	—	78,648	—	—	78,648
14	合計	52,841	—	485,141	286	82,938	571,416	—	—	1,192,625

(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		2023年度中間期末								
項番	業種 リスク・ウェイト	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	227,612	—	—	—	—	—	—	—	227,612
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	5,416	—	—	—	—	—	—	—	5,416
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	—	—	565,749	261	—	—	—	—	566,010
11	法人等向け	—	—	—	—	—	536,300	—	—	536,300
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	85,790	—	—	—	85,790
13	上記以外	—	—	—	—	—	71,861	—	—	71,861
14	合計	233,029	—	565,749	261	85,790	608,161	—	—	1,492,992



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		2022年度中間期末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>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)</b>								
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
<b>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)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>								
1	0.00以上0.15未満	8,637,809	0.03	30.9	20.55	1.4	691,403	8.00
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	9,858,721	0.05	35.2	20.22	1.3	930,928	9.44
<b>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)</b>								
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) (%)
<b>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)</b>								
1	0.00以上0.15未満	2,438,190	0.04	51.5	24.79	2.0	274,505	11.25
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	4,020,580	0.25	93.7	27.04	2.3	904,014	22.48
<b>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)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>								
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
<b>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)</b>								
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) (%)
<b>特定貸付債権</b>								
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
<b>株式等エクスポージャー</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>								
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)		14,580,373	0.12	146.9	21.86	1.7	1,963,106	13.46

(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		2023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) (%)
<b>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)</b>								
1	0.00以上0.15未満	1,247,227	0.01	0.6	13.68	1.3	7,937	0.63
2	0.15以上0.25未満	10,410	0.16	0.0	1.05	2.3	91	0.87
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	6,063	0.71	0.0	1.00	2.6	144	2.37
5	0.75以上2.50未満	3,667	1.00	0.0	35.00	4.8	3,479	94.86
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	1,267,368	0.02	0.6	13.58	1.4	11,652	0.91
<b>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)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>								
1	0.00以上0.15未満	8,334,448	0.04	26.3	19.56	1.6	791,546	9.49
2	0.15以上0.25未満	173,319	0.16	0.5	15.91	1.3	28,922	16.68
3	0.25以上0.50未満	1,658	0.38	0.0	31.39	2.0	746	45.03
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	60,275	1.69	0.4	7.50	0.5	12,593	20.89
6	2.50以上10.00未満	1,765	4.16	0.0	30.00	1.1	1,774	100.52
7	10.00以上100.00未満	—	—	0.0	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	8,571,468	0.06	27.4	19.41	1.6	835,583	9.74
<b>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)</b>								
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		2023年度中間期末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>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)</b>								
1	0.00以上0.15未満	4,034,589	0.05	50.9	18.84	1.6	375,811	9.31
2	0.15以上0.25未満	1,065,293	0.16	26.4	24.40	2.2	257,287	24.15
3	0.25以上0.50未満	130,936	0.34	4.0	28.12	3.0	59,901	45.74
4	0.50以上0.75未満	2,365	0.71	0.6	35.00	3.5	1,906	80.58
5	0.75以上2.50未満	326,113	1.62	3.1	25.00	1.2	186,000	57.03
6	2.50以上10.00未満	9,804	8.27	0.9	34.84	2.1	13,291	135.57
7	10.00以上100.00未満	519	19.90	0.0	31.60	2.1	841	161.90
8	100.00(デフォルト)	54	100.00	0.0	51.26	2.4	18	34.56
9	小計	5,569,675	0.18	86.1	20.52	1.7	895,059	16.07
<b>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)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>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)</b>								
1	0.00以上0.15未満	10,858	0.07	1.7	33.84	3.4	2,436	22.43
2	0.15以上0.25未満	23,903	0.19	5.5	33.49	3.6	8,841	36.98
3	0.25以上0.50未満	7,885	0.46	1.7	33.93	3.4	4,263	54.06
4	0.50以上0.75未満	3,007	0.71	0.6	35.00	2.9	1,844	61.32
5	0.75以上2.50未満	2,704	1.81	2.2	34.85	2.9	2,003	74.07
6	2.50以上10.00未満	187	8.71	0.1	35.02	3.3	235	125.67
7	10.00以上100.00未満	108	24.88	0.0	35.00	4.1	184	169.82
8	100.00(デフォルト)	1	100.00	0.0	47.22	1.0	0	13.63
9	小計	48,659	0.42	12.0	33.82	3.4	19,809	40.71
<b>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)</b>								
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		2023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) (%)
<b>特定貸付債権</b>								
1	0.00以上0.15未満	102,403	0.11	0.4	14.58	4.8	18,312	17.88
2	0.15以上0.25未満	50,280	0.16	0.3	14.51	4.5	9,279	18.45
3	0.25以上0.50未満	104,046	0.36	2.0	18.49	4.6	34,504	33.16
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	40,634	1.13	0.2	14.25	4.1	14,782	36.37
6	2.50以上10.00未満	6,166	4.16	0.0	40.59	4.9	9,525	154.47
7	10.00以上100.00未満	2,547	14.95	0.0	40.57	4.8	5,624	220.75
8	100.00(デフォルト)	504	100.00	0.0	54.77	5.0	235	46.63
9	小計	306,583	0.71	3.1	16.66	4.6	92,264	30.09
<b>株式等エクスポージャー</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>								
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)		15,763,755	0.11	129.3	19.32	1.7	1,854,370	11.76

## 5.担保の内訳(CCR5)

(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)	12,855	307,952	—	492,772	6,094,793	7,619,544
2	現金(外国通貨)	80	853,820	—	643,570	4,860,340	2,500,668
3	国内ソブリン債	1,298	214,526	—	9,904	4,444,303	7,436,392
4	その他ソブリン債	1,141	160,146	—	—	2,725,169	4,010,370
5	政府関係機関債	75	—	—	—	826,741	2,844
6	社債	5,919	—	—	—	178,589	323,338
7	株式	5,188	—	—	—	2,464,424	1,207,674
8	その他担保	—	—	—	—	20,683	—
9	合計	26,559	1,536,446	—	1,146,247	21,615,046	23,100,832

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2023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)	10,431	380,270	—	349,937	7,604,033	9,746,356
2	現金(外国通貨)	1	832,805	—	625,997	8,074,125	3,610,256
3	国内ソブリン債	259	45,006	—	57,970	6,255,714	7,260,741
4	その他ソブリン債	—	188,638	—	149,653	4,596,933	6,982,757
5	政府関係機関債	—	—	—	—	60,850	13,240
6	社債	—	—	—	—	316,670	1,070,349
7	株式	6,997	—	—	—	2,257,839	734,358
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	17,689	1,446,720	—	1,183,558	29,166,166	29,418,061

## 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		2022年度中間期末		2023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
<b>想定元本</b>					
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	482,359	633,694	439,345	646,454
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	1,018,587	728,643	1,092,873	712,410
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	115,848	—	104,706	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	1,616,794	1,362,338	1,636,924	1,358,865
<b>公正価値</b>					
7	プラスの公正価値(資産)	291,113	38,868	2,752	16,212
8	マイナスの公正価値(負債)	56,891	280,798	19,345	5,390

## 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		2022年度中間期末		2023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)		180,578		205,013
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)	4,654,708	93,106	5,546,299	110,930
3	(i)派生商品取引(上場以外)	4,060,631	81,212	4,630,692	92,613
4	(ii)派生商品取引(上場)	557,545	11,163	841,080	16,826
5	(iii)レポ形式の取引	36,532	730	74,526	1,490
6	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	2			
8	分別管理されていない当初証拠金	300,219	6,004	419,676	8,393
9	事前拋出された清算基金	223,565	81,467	231,756	85,688
10	未拋出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		28,694		186,462
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)	35,799	28,694	799,831	186,462
13	(i)派生商品取引(上場以外)	24,421	24,421	728,039	171,620
14	(ii)派生商品取引(上場)	11,378	4,273	71,791	14,841
15	(iii)レポ形式の取引	—	—	—	—
16	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—			
18	分別管理されていない当初証拠金	0	0	—	—
19	事前拋出された清算基金	—	—	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—	—	—



■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)		2022年度中間期末								
		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		
項番	原資産の種類	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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)		2023年度中間期末								
		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		
項番	原資産の種類	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)	425,592	—	425,592	965,728	—	965,728	1,492,898	—	1,492,898
2	担保付住宅ローン	425,592	—	425,592	9,178	—	9,178	380,814	—	380,814
3	クレジットカード債権	—	—	—	40,000	—	40,000	256,118	—	256,118
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	916,549	—	916,549	855,965	—	855,965
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	312,342	4	312,346	878,325	—	878,325	2,480,856	—	2,480,856
7	事業法人向けローン	312,342	4	312,346	—	—	—	2,183,710	—	2,183,710
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,135	—	1,135
9	リース及び売掛債権	—	—	—	719,935	—	719,935	204,649	—	204,649
10	その他のホールセール	—	—	—	158,389	—	158,389	91,360	—	91,360
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。)		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	リート(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	その他リート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証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—														
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—														

(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。)		2023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	リート(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	22,787	—	22,787														
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	10,032	—	10,032														
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	9,078	—	9,078														
4	その他リートに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	3,676	—	3,676														
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—														
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	28,685	—	28,685														
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	28,685	—	28,685														
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—														
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—														
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—														
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)		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
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>									
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	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
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	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
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	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
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
		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
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>								
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	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
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)		2023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						
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>									
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	2,071,256	2,071,256	2,071,256	969,188	1,102,067	—	—	—
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	226,813	226,813	226,813	150,441	76,372	—	—	—
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	207,318	207,318	207,318	200,687	6,630	—	—	—
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	76,117	76,117	76,117	71,002	5,114	—	—	—
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	487	482	482	—	482	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
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	2,460,567	2,460,563	2,460,563	1,345,047	1,115,516	—	—	—
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	112,246	112,246	112,246	37,095	75,151	—	—	—
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	9,178	9,178	9,178	9,178	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
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	637,353	637,300	637,300	447,041	190,259	—	—	—
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	27,128	27,128	27,128	8,450	18,678	—	—	—
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	3,074	3,074	3,074	3,074	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
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	50,988	50,984	50,984	35,763	15,220	—	—	—
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	2,170	2,170	2,170	676	1,494	—	—	—
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	245	245	245	245	—	—	—	—
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)		2023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	
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>									
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	4	4	—	4	—	—	—	
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
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	4	4	—	4	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—	—	
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
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	52	52	—	52	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—	—	
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
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	4	4	—	4	—	—	—	
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)		2022年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番									
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>									
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	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
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	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
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	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
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
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—



(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)		2023年度中間期末							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		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
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>									
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	3,811,338	3,811,338	3,811,338	1,472,864	2,338,473	—	—	—
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	83,691	83,691	83,691	8,901	74,790	—	—	—
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	57,968	57,968	57,968	10,419	47,548	—	—	—
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	19,621	19,621	19,621	712	18,909	—	—	—
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	1,135	1,135	1,135	—	1,135	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
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	3,262,476	3,262,476	3,262,476	1,083,158	2,179,318	—	—	—
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	710,142	710,142	710,142	409,739	300,402	—	—	—
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	1,135	1,135	1,135	—	1,135	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
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	448,817	448,817	448,817	123,909	324,908	—	—	—
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	196,947	196,947	196,947	79,469	117,478	—	—	—
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	14,195	14,195	14,195	—	14,195	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
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	35,905	35,905	35,905	9,912	25,992	—	—	—
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	15,755	15,755	15,755	6,357	9,398	—	—	—
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	1,135	1,135	1,135	—	1,135	—	—	—

(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)		2023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
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
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	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
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		2022年度中間期末	2023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	554,676	1,026,405
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	140,386	326,210
3	外国為替リスクの額	80,013	54,406
4	コモディティ・リスクの額	89	0
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	100,960	103,461
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	21,542	37,534
9	合計	897,668	1,548,018

### 2.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

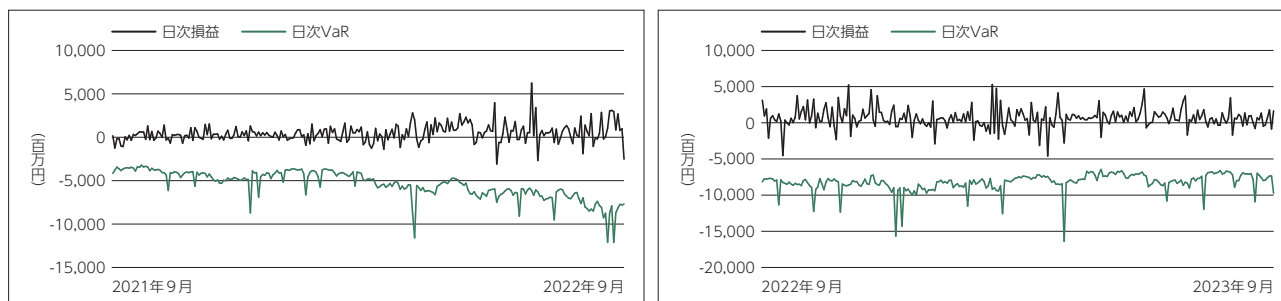
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2022年度中間期	2023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	29,280	30,741
2	平均値	20,199	23,869
3	最小値	14,784	20,329
4	期末	24,300	30,741
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	85,369	50,298
6	平均値	49,243	35,996
7	最小値	35,967	26,196
8	期末	64,855	46,425
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(原則フルパリュエーション法)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)

2022年度中間期末および2023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					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2023年度中間期末	2022年度中間期末	2023年度中間期末	2022年度中間期末
1	上方パラレルシフト	585,249	115,034	△440,565	△346,364
2	下方パラレルシフト	27,524	4,522	596,148	544,940
3	スティープ化	69,332	99,886		
4	フラット化	131,076	43,341		
5	短期金利上昇	307,041	74,301		
6	短期金利低下	23,110	54,122		
7	最大値	585,249	115,034	596,148	544,940
		ホ		ヘ	
8	Tier1 資本の額	12,470,631		11,415,443	

(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
	2022年度中間期末	2023年度中間期末		
(資産の部)				
現金預け金	70,792,739	77,411,258		
コールローン及び買入手形	6,966,151	6,088,010		
買現先勘定	4,939,894	7,753,303		
債券貸借取引支払保証金	5,164,745	6,031,785		
買入金銭債権	5,750,967	5,427,975		
特定取引資産	9,457,976	11,127,530		7-a
金銭の信託	9,698	13,149		
有価証券	32,550,380	40,431,009		3-b,7-b
貸出金	100,873,464	102,448,793		7-c
外国為替	2,867,296	2,238,431		
リース債権及びリース投資資産	232,348	257,744		
その他資産	15,309,545	17,311,905		7-d
有形固定資産	1,545,628	1,551,296		
無形固定資産	927,683	939,136		3-a
退職給付に係る資産	642,198	725,072		4
繰延税金資産	94,666	88,703		5-a
支払承諾見返	14,425,845	14,605,432		
貸倒引当金	△802,454	△725,472		
資産の部合計	271,748,777	293,725,065		
(負債の部)				
預金	157,082,471	162,448,935		
譲渡性預金	14,513,066	13,772,058		
コールマネー及び売渡手形	1,157,518	2,161,557		
売現先勘定	16,409,654	22,665,537		
債券貸借取引受入担保金	1,155,189	1,393,357		
コマニシャル・ペーパー	2,161,263	2,093,812		
特定取引負債	8,630,950	10,476,369		7-e
借入金	11,977,900	14,370,861		9-a
外国為替	1,576,112	2,277,501		
短期社債	317,000	708,500		
社債	10,595,969	12,340,347		9-b
信託勘定借	2,354,852	2,111,631		
その他負債	16,251,302	17,827,867		7-f
賞与引当金	57,076	69,112		
退職給付に係る負債	36,224	36,041		
役員退職慰労引当金	995	954		
ポイント引当金	27,227	31,763		
睡眠預金払戻損失引当金	2,846	8,574		
利息返還損失引当金	117,817	112,267		
特別法上の引当金	3,902	4,259		
繰延税金負債	103,612	359,286		5-b
再評価に係る繰延税金負債	29,132	27,945		5-c
支払承諾	14,425,845	14,605,432		
負債の部合計	258,987,935	279,903,979		
(純資産の部)				
資本金	2,342,537	2,344,038		1-a
資本剰余金	694,052	685,660		1-b
利益剰余金	7,297,926	7,586,692		1-c
自己株式	△13,116	△17,721		1-d
株主資本合計	10,321,399	10,598,670		
その他有価証券評価差額金	960,324	1,505,869		
繰延ヘッジ損益	42,636	61,996		6
土地再評価差額金	36,307	35,041		
為替換算調整勘定	1,179,188	1,369,518		
退職給付に係る調整累計額	112,919	123,588		
その他の包括利益累計額合計	2,331,376	3,096,013	(a)	
新株予約権	1,201	1,002		2,8-a
非支配株主持分	106,864	125,400		8-b
純資産の部合計	12,760,842	13,821,086		
負債及び純資産の部合計	271,748,777	293,725,065		

※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。

(附表)

## 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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
資本金	2,342,537	2,344,038		1-a
資本剰余金	694,052	685,660		1-b
利益剰余金	7,297,926	7,586,692		1-c
自己株式	△13,116	△17,721		1-d
株主資本合計	10,321,399	10,598,670		

## (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	2022年度 中間期末	2023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	10,321,399	10,598,670	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,036,589	3,029,699		1a
うち、利益剰余金の額	7,297,926	7,586,692		2
うち、自己株式の額(△)	13,116	17,721		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.新株予約権

## (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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
新株予約権	1,201	1,002		2
うち、銀行持株会社の発行する新株予約権	1,201	1,002		

## (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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	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	1,201	1,002		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)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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	927,683	939,136		3-a
有価証券	32,550,380	40,431,009		3-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	141,857	166,026		

上記に係る税効果

179,075 196,423

## (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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産 うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	461,929	447,778		8
無形固定資産 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	428,536	460,960	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

## 4.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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	642,198	725,072		4

上記に係る税効果

196,439 221,842

## (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	2022年度 中間期末	2023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	445,758	503,230		15

## 5.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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	94,666	88,703		5-a
繰延税金負債	103,612	359,286		5-b
再評価に係る繰延税金負債	29,132	27,945		5-c
無形固定資産の税効果勘案分	179,075	196,423		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	196,439	221,842		

## (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	2022年度 中間期末	2023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	10,745	1,777	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	355,424	143,837	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	355,424	143,837		75

## 6.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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	42,636	61,996		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事項	2022年度 中間期末	2023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	42,471	△37,697	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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	9,457,976	11,127,530	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	7-a
有価証券	32,550,380	40,431,009		7-b
貸出金	100,873,464	102,448,793	劣後ローン等を含む	7-c
その他資産	15,309,545	17,311,905	金融派生商品等を含む	7-d
特定取引負債	8,630,950	10,476,369	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	7-e
その他負債	16,251,302	17,827,867	金融派生商品等を含む	7-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	2022年度 中間期末	2023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	1,478	13,692		
普通株式の額	1,478	13,520		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	0	172		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	1,206,475	1,768,628		
普通株式の額	90,385	429,183		18
その他Tier1資本調達手段の額	1,077	45,639		39
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	17,891	90,870		54
調整項目不算入額	1,097,120	1,202,935		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	1,356,041	1,449,351		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	198,990	161,481		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	82,978		40
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	43,443	44,874		55
普通株式に係る調整項目不算入額	1,088,082	1,160,016		73

## 8.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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
新株予約権	1,201	1,002		8-a
非支配株主持分	106,864	125,400		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事項	2022年度 中間期末	2023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	1,386	1,364	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	25,216	33,261	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	5,514	6,715	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)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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末	備考	参照番号
借入金	11,977,900	14,370,861		9-a
社債	10,595,969	12,340,347		9-b
合計	22,573,869	26,711,209		

## (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	2022年度 中間期末	2023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	735,000	1,127,301		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	756,452	883,148		46



■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	2022年度 中間期末	2023年度 中間期末
<b>オン・バランス資産の額(1)</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	179,083,941	188,189,337
1a	1	中間連結貸借対照表における総資産の額	217,745,727	231,541,400
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(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(△)	38,661,786	43,352,062
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	1,690,116	2,158,257
3		オン・バランス資産の額 (イ)	177,393,824	186,031,080
<b>デリバティブ取引等に関する額(2)</b>				
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	7,246,577	7,358,337
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	6,346,989	6,436,247
		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	1,284,007	1,349,823
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(△)	326,368	214,415
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	1,362,338	1,399,704
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(△)	1,211,340	1,169,712
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	14,702,204	15,159,985
<b>レポ取引等に関する額(3)</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	10,104,640	13,785,089
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	571,283	958,713
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)	10,675,923	14,743,802
<b>オフ・バランス取引に関する額(4)</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	83,340,338	89,122,699
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(△)	49,874,941	52,370,230
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	33,465,397	36,752,468
<b>持株レバレッジ比率(5)</b>				
20		資本の額 (ホ)	11,415,443	12,470,631
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	236,237,350	252,687,336
22		持株レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	4.83%	4.93%
		適用する所要持株レバレッジ比率	3.00%	3.00%
		適用する所要持株レバレッジ・バッファ率	0.50%	0.50%
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率(6)</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	236,237,350	252,687,336
		日本銀行に対する預け金の額	54,003,050	62,183,665
		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´)	290,240,400	314,871,002
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率((ホ)/(ヘ´))	3.93%	3.96%