

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き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 170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)
株式会社セディナ(クレジットカード業務、信販業務)
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(システム開発・情報処理業務、コンサルティング業務、シンクタンク業務)
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)
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited(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定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
		2018年度中間期末	2019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	8,795,967	9,083,453	
1a	^㉔ 資本金及び資本剰余金の額	3,074,053	3,031,950	
2	^㉔ 利益剰余金の額	5,856,833	6,188,945	
1c	^㉔ 自己株式の額(△)	16,292	14,189	
26	^㉔ 社外流出予定額(△)	118,626	123,252	
	^㉔ 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	2,555	2,214	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,746,036	1,675,503	(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	328	1,882	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	10,544,888	10,763,053	
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・ライセンスに係るものを除く。)の額の合計額	687,357	663,541	
8	^㉔ のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	281,856	248,928	
9	^㉔ 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	405,500	414,613	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,194	2,286	
11	繰延ヘッジ損益の額	△100,047	10,487	
12	適格引当金不足額	107,559	68,330	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	62,028	60,650	
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	3,360	3,662	
15	退職給付に係る資産の額	277,054	239,068	
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	8,763	5,334	
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	^㉔ 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するものの額	—	—	
20	^㉔ 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。)に関するものの額	—	—	
21	^㉔ 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	^㉔ 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するものの額	—	—	
24	^㉔ 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。)に関するものの額	—	—	
25	^㉔ 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関するものの額	—	—	
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)	1,047,272	1,053,361	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	9,497,616	9,709,692	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2018年度中間期末	2019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	—	—	—
	31b	—	—	—
	32	600,000	685,000	—
		—	—	—
34-35	238,679	8,503	—	
33+35	586,630	263,500	—	
33	586,630	263,500	—	
35	—	—	—	
36	1,425,309	957,003	—	
その他Tier1資本に係る調整項目				
37	—	—	—	
38	—	—	—	
39	—	—	—	
40	0	25,525	—	
42	—	—	—	
43	0	25,525	—	
その他Tier1資本				
44	1,425,309	931,477	—	
Tier1資本				
45	10,922,925	10,641,169	—	
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	1,002,592	993,366	—
	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	—
48-49	53,369	2,143	—	
47+49	566,383	416,315	—	
47	—	—	—	
49	566,383	416,315	—	
50	77,339	61,316	—	
50a	77,339	61,316	—	
50b	—	—	—	
51	1,699,685	1,473,142	—	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2018年度中間期末	2019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	0	0	—
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	—	—	—
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	50,000	82,379	—
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	50,000	82,379	—
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	1,649,685	1,390,763	—
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	12,572,611	12,031,933	—
リスク・アセット(6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	63,630,215	60,001,868	—
連結自己資本比率及び資本バッファ(7)				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	14.92%	16.18%	—
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	17.16%	17.73%	—
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	19.75%	20.05%	—
64	最低連結資本バッファ比率	2.66%	3.61%	—
65	資本保全バッファ比率	1.87%	2.50%	—
66	カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.04%	0.11%	—
67	G-SIB/D-SIBバッファ比率	0.75%	1.00%	—
68	連結資本バッファ比率	10.42%	11.68%	—
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	768,594	743,722	—
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	630,574	899,366	—
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	2,080	2,834	—
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	77,339	68,723	—
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	92,460	61,316	—
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	286,495	268,763	—
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	650,343	487,757	—
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	813,713	610,284	—
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	2018年度中間期末	2019年度中間期末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	5,090,417	4,800,149

■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	
		2019年度中間期末	2018年度中間期末	2019年度中間期末	2018年度中間期末
1	信用リスク	39,860,351	44,447,205	3,351,284	3,727,707
2	うち、標準的手法適用分	2,791,755	4,951,532	223,340	396,122
3	うち、内部格付手法適用分	33,845,124	35,818,920	2,870,066	3,037,444
	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	49,933	496,077	3,994	39,686
	その他	3,173,538	3,180,674	253,883	254,453
4	カウンターパーティ信用リスク	4,805,917	4,040,387	390,046	327,816
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	1,279,508	1,021,873	107,180	85,511
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,765,725	2,172,862	221,258	173,829
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	181,046	140,233	14,483	11,218
	その他	579,638	705,418	47,124	57,257
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	783,272	1,020,903	66,421	86,572
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)	2,213,131	—	177,050	—
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(マナデート方式)	—	—	—	—
	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%)	38,472	—	3,090	—
	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%)	358,487	—	30,267	—
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%)	28,449	—	2,275	—
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	—	150,532	—	12,042
	信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー	—	2,866,824	—	243,106
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,073,070	771,683	85,845	65,396
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	928,234	—	74,258	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	133,156	—	10,652	—
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	—	67,565	—	5,729
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—	188,404	—	15,976
	うち、標準的手法適用分	—	6,359	—	508
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	11,679	509,354	934	43,181
16	マーケット・リスク	2,535,344	2,479,594	202,827	198,367
17	うち、標準的方式適用分	852,514	982,422	68,201	78,593
18	うち、内部モデル方式適用分	1,682,830	1,497,172	134,626	119,773
19	オペレーショナル・リスク	3,747,389	3,691,362	299,791	295,309
20	うち、基礎的手法適用分	831,888	768,240	66,551	61,459
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	2,915,500	2,923,122	233,240	233,849
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	2,255,407	1,581,452	191,247	134,098
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計(スケールリングファクター適用後)	60,001,868	63,630,215	4,800,149	5,090,417

■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		2018年度中間期末				2019年度中間期末			
項番		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	692,761	75,399,487	430,530	75,661,718	674,678	77,662,045	427,877	77,908,846
2	有価証券(うち負債性のもの)	5,664	18,422,867	—	18,428,532	3,689	20,752,751	—	20,756,441
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	5,092	62,597,344	62,926	62,539,509	2,871	62,853,645	25,633	62,830,883
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	703,518	156,419,698	493,457	156,629,760	681,239	161,268,442	453,510	161,496,171
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	6,667	9,579,991	73,810	9,512,849	11,985	9,605,076	65,021	9,552,040
6	コミットメント等	9,283	21,086,845	60,871	21,035,257	6,161	21,869,553	63,761	21,811,954
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	15,951	30,666,837	134,681	30,548,106	18,147	31,474,630	128,783	31,363,994
合計									
8	合計(4+7)	719,469	187,086,536	628,138	187,177,867	699,387	192,743,072	582,294	192,860,165

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)

2018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	2018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	723,981
2	デフォルトした額	102,491
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	44,267
4	償却された額	58,826
5	その他の変動額	△19,860
6	2018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)	703,518

(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。

2019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	2019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	689,254
2	デフォルトした額	103,515
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	18,400
4	償却された額	65,914
5	その他の変動額	△27,215
6	2019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)	681,239

(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。

■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		2018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
サ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	69,761,424	36,505	74.02	72,616,479	0.00	0.4	34.23	3.9	201,036	0.27	224	
2	0.15以上0.25未満	304,707	49,951	47.84	338,291	0.16	0.0	32.86	2.2	101,031	29.86	188	
3	0.25以上0.50未満	29,800	4,213	48.44	21,264	0.33	0.0	36.62	2.4	9,697	45.60	26	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	171,683	54,795	70.50	118,580	1.39	0.0	32.38	2.7	87,192	73.52	544	
6	2.50以上10.00未満	59,069	24,346	47.79	27,112	3.98	0.0	32.54	2.1	29,967	110.53	351	
7	10.00以上100.00未満	4,920	215	100.00	405	10.18	0.0	15.64	3.5	288	71.13	6	
8	100.00(デフォルト)	14	12	100.00	27	100.00	0.0	42.21	1.9	14	52.25	11	
9	小計	70,331,620	170,040	60.84	73,122,161	0.00	0.5	34.22	3.9	429,227	0.58	1,353	1,468
サ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	9,188	—	—	9,188	0.00	0.0	45.00	3.9	—	0.00	—	
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	156	—	—	156	2.56	0.0	45.00	3.8	220	140.48	1	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	9,345	—	—	9,345	0.04	0.0	45.00	3.9	220	2.35	1	1
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	2,745,562	652,859	78.52	3,382,660	0.04	0.7	33.37	1.8	466,602	13.79	464	
2	0.15以上0.25未満	765,976	257,771	86.91	938,952	0.16	0.2	29.23	1.1	204,826	21.81	460	
3	0.25以上0.50未満	85,811	10,754	61.77	88,841	0.28	0.0	30.61	1.2	29,583	33.29	77	
4	0.50以上0.75未満	2,115	—	—	2,115	0.53	0.0	34.14	1.7	1,329	62.84	3	
5	0.75以上2.50未満	667,005	79,366	78.75	626,391	1.00	0.1	34.72	1.0	402,920	64.32	2,176	
6	2.50以上10.00未満	42,317	72,370	26.57	57,334	3.01	0.5	33.96	1.2	57,686	100.61	580	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	2,668	—	—	2,668	100.00	0.0	97.95	1.2	1,351	50.63	2,614	
9	小計	4,311,458	1,073,122	76.88	5,098,965	0.27	1.7	32.76	1.5	1,164,299	22.83	6,377	6,506
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	2,410	217	100.00	2,627	0.05	0.0	45.00	4.9	1,157	44.03	0	
2	0.15以上0.25未満	—	10	100.00	10	0.18	0.0	45.00	5.0	8	85.48	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	1,299	315	100.00	1,614	2.56	0.0	45.00	4.0	2,805	173.76	18	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	3,709	542	100.00	4,252	1.00	0.1	45.00	4.5	3,971	93.38	19	22
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	23,987,170	12,701,236	54.28	35,069,825	0.05	6.9	34.97	2.5	6,401,605	18.25	7,304	
2	0.15以上0.25未満	12,090,325	7,255,337	53.42	14,648,330	0.17	6.2	29.34	2.4	4,056,448	27.69	7,331	
3	0.25以上0.50未満	4,627,445	1,857,280	53.00	5,205,883	0.32	3.0	29.30	2.6	1,981,207	38.05	4,891	
4	0.50以上0.75未満	888,803	93,996	53.65	923,397	0.53	1.3	29.63	2.5	446,690	48.37	1,450	
5	0.75以上2.50未満	4,514,113	2,488,684	52.70	3,576,644	1.19	3.8	27.15	2.8	2,170,733	60.69	11,439	
6	2.50以上10.00未満	1,258,454	262,740	49.78	1,053,613	3.11	1.4	31.03	3.8	1,174,809	111.50	9,855	
7	10.00以上100.00未満	336,406	265,561	61.42	391,402	12.94	0.4	30.06	2.3	533,460	136.29	14,668	
8	100.00(デフォルト)	189,456	9,224	100.00	177,605	100.00	0.3	48.39	2.0	52,786	29.72	85,957	
9	小計	47,892,176	24,934,060	53.82	61,046,702	0.60	23.5	32.54	2.5	16,817,741	27.54	142,898	152,001

(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		2018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
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	778,770	23,538	97.93	801,823	0.07	1.5	47.28	2.8	231,237	28.83	284	
2	0.15以上0.25未満	406,779	6,131	99.92	412,906	0.17	1.2	46.02	3.1	219,160	53.07	341	
3	0.25以上0.50未満	106,867	1,289	100.00	108,157	0.27	0.7	45.39	2.5	58,780	54.34	132	
4	0.50以上0.75未満	63,517	1,493	100.00	65,011	0.53	0.5	45.00	2.8	51,150	78.67	155	
5	0.75以上2.50未満	79,406	5,219	77.91	83,474	1.50	0.8	45.00	3.0	95,666	114.60	567	
6	2.50以上10.00未満	285,848	8,573	96.72	294,141	2.58	1.6	45.09	3.6	466,255	158.51	3,422	
7	10.00以上100.00未満	33,925	85	100.00	34,010	17.75	0.1	45.00	2.3	74,437	218.86	2,717	
8	100.00(デフォルト)	26,983	7	100.00	26,990	100.00	0.0	45.00	1.9	—	0.00	12,145	
9	小計	1,782,099	46,340	95.84	1,826,515	2.40	6.8	46.27	3.0	1,196,689	65.51	19,767	8,434
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	532,558	16,953	53.31	564,300	0.08	1.1	26.78	2.7	87,199	15.45	122	
2	0.15以上0.25未満	1,292,593	88,506	60.24	1,290,288	0.17	4.9	30.56	3.4	363,960	28.20	694	
3	0.25以上0.50未満	1,171,189	37,375	64.89	1,149,044	0.29	6.5	32.26	3.8	464,263	40.40	1,123	
4	0.50以上0.75未満	844,946	11,849	52.82	796,888	0.54	5.5	31.16	3.5	379,899	47.67	1,353	
5	0.75以上2.50未満	2,159,347	125,462	65.35	1,784,749	1.45	24.3	36.99	3.1	1,285,394	72.02	10,013	
6	2.50以上10.00未満	999,195	145,908	51.18	672,282	2.69	15.3	29.49	3.9	479,998	71.39	5,326	
7	10.00以上100.00未満	306,171	1,838	58.03	184,425	17.62	5.7	35.25	1.9	266,851	144.69	13,869	
8	100.00(デフォルト)	251,201	6,105	100.00	201,251	100.00	3.7	45.27	1.8	28,001	13.91	91,122	
9	小計	7,557,202	434,000	59.15	6,643,231	4.34	67.3	32.80	3.3	3,355,567	50.51	123,626	109,239
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	3,652	65	100.00	3,718	0.08	0.1	45.00	3.0	1,095	29.47	1	
2	0.15以上0.25未満	12,245	65	100.00	12,311	0.17	0.4	45.00	3.4	5,927	48.14	9	
3	0.25以上0.50未満	8,786	61	100.00	8,847	0.27	0.3	45.00	2.7	4,225	47.76	10	
4	0.50以上0.75未満	9,921	169	100.00	10,091	0.53	0.4	45.00	2.5	6,471	64.13	24	
5	0.75以上2.50未満	24,858	935	99.81	25,791	1.48	1.5	45.00	2.8	23,824	92.37	172	
6	2.50以上10.00未満	6,254	147	99.96	6,402	2.56	0.3	45.00	2.8	6,998	109.31	73	
7	10.00以上100.00未満	2,236	60	100.00	2,297	21.37	0.1	45.00	2.4	4,609	200.64	220	
8	100.00(デフォルト)	706	11	100.00	717	100.00	0.0	45.00	2.5	—	0.00	322	
9	小計	68,661	1,516	99.88	70,177	2.64	3.6	45.00	2.8	53,154	75.74	836	560
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	1,786,223	127,884	47.79	1,804,425	0.04	0.2	23.94	3.5	219,950	12.18	188	
2	0.15以上0.25未満	1,681,756	531,111	54.73	1,807,673	0.16	0.4	25.09	4.1	537,876	29.75	761	
3	0.25以上0.50未満	1,719,031	559,408	59.85	1,420,919	0.35	0.2	26.95	3.7	603,012	42.43	1,349	
4	0.50以上0.75未満	100,323	—	—	100,323	0.53							

(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		2018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	976,219	61,619	97.68	1,026,334	0.06	3.7	34.72	1.1	108,975	10.61	221		
2	0.15以上0.25未満	413,829	90,528	68.26	471,614	0.17	3.7	31.75	1.2	104,567	22.17	276		
3	0.25以上0.50未満	122,099	66,701	100.00	187,072	0.33	8.4	42.69	1.3	76,793	41.05	263		
4	0.50以上0.75未満	13,150	29,013	100.00	42,086	0.58	3.8	56.85	1.0	30,063	71.43	141		
5	0.75以上2.50未満	79,538	88,294	97.59	164,610	1.49	16.5	48.76	1.0	145,024	88.10	1,122		
6	2.50以上10.00未満	8,173	19,944	100.00	28,086	3.03	3.8	56.30	1.6	35,429	126.14	458		
7	10.00以上100.00未満	383	2,264	100.00	2,648	41.11	0.3	60.83	1.0	4,591	173.36	648		
8	100.00(デフォルト)	4,122	191	100.00	4,258	100.00	0.1	80.50	1.0	508	11.93	3,428		
9	小計	1,617,516	358,558	90.99	1,926,711	0.56	40.7	36.90	1.1	505,953	26.25	6,560	3,416	
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	580,039	8,672	47.85	584,189	0.06	0.0	33.11	1.0	63,500	10.86	124		
2	0.15以上0.25未満	324,175	11,892	85.63	334,298	0.17	0.0	29.30	1.2	70,414	21.06	174		
3	0.25以上0.50未満	122,217	—	—	122,217	0.36	0.0	30.59	1.0	39,717	32.49	137		
4	0.50以上0.75未満	14,685	—	—	14,685	0.53	0.0	35.00	1.2	6,495	44.22	27		
5	0.75以上2.50未満	42,914	—	—	42,914	1.09	0.0	28.69	1.0	24,649	57.43	148		
6	2.50以上10.00未満	3,117	—	—	3,117	3.95	0.0	29.66	1.0	2,479	79.51	36		
7	10.00以上100.00未満	3,328	—	—	3,328	10.18	0.0	35.00	1.0	4,583	137.70	118		
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
9	小計	1,090,478	20,565	69.70	1,104,751	0.21	0.2	31.53	1.1	211,840	19.17	767	837	
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	48,355	11	100.00	47,573	0.06	1.0	45.00	2.0	24,042	50.53	49		
2	0.15以上0.25未満	5,021	801	70.68	5,546	0.18	0.0	45.00	2.7	5,582	100.63	8		
3	0.25以上0.50未満	2,574	1,724	100.00	4,297	0.31	0.0	45.00	1.8	2,012	46.82	6		
4	0.50以上0.75未満	3,183	2,095	100.00	5,278	0.57	0.0	45.00	2.9	4,863	92.13	13		
5	0.75以上2.50未満	1,357	3,648	100.00	5,006	1.10	0.0	45.00	1.8	4,701	93.90	28		
6	2.50以上10.00未満	20,045	163	100.00	20,115	2.56	0.9	45.00	2.3	36,482	181.36	280		
7	10.00以上100.00未満	149	—	—	149	26.74	0.0	45.00	2.3	368	246.79	17		
8	100.00(デフォルト)	151	—	—	146	100.00	0.0	45.00	1.1	0	0.00	66		
9	小計	80,839	8,446	97.21	88,115	0.95	2.2	45.00	2.1	78,053	88.58	471	441	
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	35,035	470	50.00	35,270	0.04	0.0	87.77	1.5	8,666	24.57	13		
2	0.15以上0.25未満	2,610	—	—	2,610	0.18	0.0	77.12	1.6	1,633	62.55	3		
3	0.25以上0.50未満	2,746	—	—	2,746	0.27	0.0	88.32	1.4	2,061	75.04	6		
4	0.50以上0.75未満	176	—	—	176	0.54	0.0	94.49	3.3	399	226.96	0		
5	0.75以上2.50未満	3,616	—	—	3,616	0.94	0.0	90.33	1.0	5,060	139.92	29		
6	2.50以上10.00未満	1,694	—	—	1,694	2.56	0.0	73.72	1.9	3,917	231.16	31		
7	10.00以上100.00未満	1,013	—	—	1,013	26.74	0.0	45.00	1.0	2,375	234.45	121		
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
9	小計	46,892	470	50.00	47,127	0.80	0.0	86.01	1.5	24,114	51.16	207	226	
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	3,872	—	—	3,861	0.06	0.9	61.26	—	1,275	33.01	3		
2	0.15以上0.25未満	2,364	—	—	2,364	0.19	0.0	65.00	—	774	32.75	3		
3	0.25以上0.50未満	8,359	—	—	8,326	0.29	1.0	50.13	—	2,694	32.36	13		
4	0.50以上0.75未満	600	—	—	599	0.63	0.0	63.72	—	314	52.46	2		
5	0.75以上2.50未満	1,709	18	100.00	1,703	1.17	0.4	55.40	—	1,477	86.76	12		
6	2.50以上10.00未満	0	2	100.00	2	3.14	0.0	65.00	—	12	533.48	0		
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
8	100.00(デフォルト)	20	—	—	18	100.00	0.0	29.09	—	43	237.20	5		
9	小計	16,926	21	100.00	16,876	0.43	2.5	55.76	—	6,592	39.06	39	37	

(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		2018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(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	318	—	—	318	0.07	0.0	88.09	3.5	205	64.45	0		
2	0.15以上0.25未満	1,568	—	—	1,568	0.18	0.0	100.00	3.0	1,622	103.48	2		
3	0.25以上0.50未満	157	—	—	157	0.27	0.0	45.83	4.5	115	73.07	0		
4	0.50以上0.75未満	70	—	—	70	0.53	0.0	100.00	3.8	171	244.95	0		
5	0.75以上2.50未満	41	—	—	41	0.83	0.0	100.00	2.9	102	248.65	0		
6	2.50以上10.00未満	97	—	—	97	2.56	0.0	74.60	2.8	244	251.86	1		
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
9	小計	2,253	—	—	2,253	0.29	0.0	93.42	3.2	2,462	109.28	5	6	
適格リポ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	60,327	178,590	6.62	238,917	0.08	3,434.4	69.57	—	8,302	3.47	132		
2	0.15以上0.25未満	258,515	108,144	6.43	366,660	0.19	1,802.4	70.17	—	26,321	7.17	488		
3	0.25以上0.50未満	298,565	292,211	10.87	590,777	0.40	3,910.0	64.47	—	72,063	12.19	1,547		
4	0.50以上0.75未満	228,871	374,682	58.89	603,553	0.51	3,294.6	74.25	—	102,180	16.92	2,303		
5	0.75以上2.50未満	551,442	54,770	16.55	606,213	1.67	619.9	77.88	—	265,775	43.84	7,918		
6	2.50以上10.00未満	821,050	166,051	6.79	987,102	4.73	1,616.7	75.55	—	859,180	87.04	35,215		
7	10.00以上100.00未満	37,367	42,990	9.21	41,657	47.95	79.5	73.38	—	73,142	175.58	14,631		
8	100.00(デフォルト)	73,981	5,098	100.00	79,080	100.00	98.3	77.87	—	75,576	95.56	61,580		
9	小計	2,330,122	1,183,839	33.68	3,513,962	4.61	14,856.0	72.92	—	1,482,542	42.19	123,818	84,882	
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	—	—	—	71,060	0.05	7.3	41.41	—	17,387	24.46	16		
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,277	0.17	0.2	66.04	—	978	42.97	2		
3	0.25以上0.50未満	7,539,939	11,689	100.00	7,552,188	0.29	466.4	27.63	—	1,107,450	14.66	6,101		
4	0.50以上0.75未満	984,216	1,936	100.00	986,154	0.59	55.0	29.60	—	258,483	26.21	1,751		
5	0.75以上2.50未満	1,119,018	3,259	100.00	1,052,852	1.00	80.3	35.95	—	486,398	46.19	3,971		
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
7	10.00以上100.00未満	36,645	1,540	100.00	33,712	23.00	2.9	30.46	—	57,032	169.17	2,344		
8	100.00(デフォルト)	105,076	196	100.00	105,272	100.00	8.2	31.49	—	27,181	25.82	33,155		
9	小計	9,784,896	18,621	100.00	9,803,518	1.54	620.6	28.88	—	1,954,913	19.94	47,342	30,172	
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	20,192	2,243	99.11	22,436	0.06	2.7	59.65	—	2,375	10.58	8		
2	0.15以上0.25未満	101,233	—	—	101,233	0.17	2.5	35.58	—	13,051	12.89	61		
3	0.25以上0.50未満	362,682	4,246	97.80	366,928	0.37	16.7	39.28	—	86,515	23.57	540		
4	0.50以上0.75未満	131,719	1,640	91.57	133,359	0.61	33.5	45.74	—	49,369	37.01	381		
5	0.75以上2.50未満	1,168,054	506,199	95.59	1,674,253	1.40	2,558.6	51.50	—	967,788	57.80	12,201		
6	2.50以上10.00未満	48,566	149,774	100.00	198,340	3.47	156.2	48.03	—	135,079	68.10	3,254		
7	10.00以上100.00未満	19,841	5,296	100.00	25,138	23.75	39.8	51.11	—	28,121	111.86	3,075		
8	100.00(デフォルト)	63,786	1,095	100.00	64,881	100.00	89.8	55.35	—	96,985	149.48	35,917		
9	小計	1,916,075	670,496	0.00	2,586,572	4.00	2,900.1	48.75	—	1,379,285	53.32	55,441	29,897	
合計(全てのポートフォリオ)		159,588,755	30,390,834	58.40	177,338,728	0.69	18,530.4	35.43	—	35,335,555	19.92	558,822	463,758	

(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		2019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	70,298,502	96,352	78.70	72,914,641	0.00	0.4	34.33	3.9	238,169	0.32	268	
2	0.15以上0.25未満	381,959	36,292	46.68	410,239	0.18	0.1	33.11	2.4	126,914	30.93	250	
3	0.25以上0.50未満	7,596	16	62.48	7,606	0.26	0.0	30.77	1.7	2,209	29.04	6	
4	0.50以上0.75未満	2,226	5	50.00	669	0.52	0.0	25.07	1.3	266	39.83	0	
5	0.75以上2.50未満	158,947	33,398	47.28	120,496	1.20	0.0	33.27	2.7	86,611	71.87	481	
6	2.50以上10.00未満	83,446	35,661	70.20	30,257	4.01	0.0	34.76	1.8	33,313	110.10	418	
7	10.00以上100.00未満	—	809	76.76	621	13.44	0.0	25.00	1.0	681	109.63	20	
8	100.00(デフォルト)	8	—	—	8	100.00	0.0	34.07	1.7	4	53.13	2	
9	小計	70,932,686	202,536	66.27	73,484,539	0.00	0.6	34.32	3.9	488,170	0.66	1,450	1,749
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	4,460,518	560,571	75.25	4,986,751	0.03	0.6	33.55	2.8	912,558	18.29	651	
2	0.15以上0.25未満	817,778	236,894	69.34	973,671	0.18	0.2	30.30	1.1	231,657	23.79	534	
3	0.25以上0.50未満	85,880	4,109	52.80	85,745	0.26	0.0	30.50	1.1	24,780	28.89	70	
4	0.50以上0.75未満	14,256	605	57.20	14,602	0.51	0.0	29.70	0.7	5,879	40.26	22	
5	0.75以上2.50未満	697,275	90,869	38.81	687,621	1.17	0.6	34.94	0.4	428,754	62.35	2,831	
6	2.50以上10.00未満	49,921	10,363	43.29	34,782	3.96	0.0	32.30	0.8	31,366	90.17	444	
7	10.00以上100.00未満	501	—	—	501	24.08	0.0	35.00	0.1	869	173.61	42	
8	100.00(デフォルト)	2,657	—	—	2,657	100.00	0.0	97.50	1.2	1,335	50.25	2,591	
9	小計	6,128,789	903,413	69.55	6,786,333	0.23	1.7	33.19	2.3	1,637,203	24.12	7,189	7,878
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	15,775	—	—	15,775	0.03	0.0	45.00	5.0	5,558	35.23	2	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	267	—	—	267	2.46	0.0	45.00	5.0	490	183.65	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)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	16,042	—	—	16,042	0.07	0.1	45.00	5.0	6,048	37.70	5	19
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	25,864,612	12,939,623	54.20	37,044,311	0.05	7.1	34.35	2.5	6,550,758	17.68	7,413	
2	0.15以上0.25未満	12,221,276	8,235,014	53.18	15,289,163	0.17	6.1	29.40	2.4	4,281,271	28.00	7,978	
3	0.25以上0.50未満	3,542,844	1,043,303	53.44	3,856,222	0.26	2.7	29.26	2.5	1,318,507	34.19	2,990	
4	0.50以上0.75未満	1,893,214	706,973	53.44	2,155,267	0.51	1.5	28.25	2.5	981,554	45.54	3,138	
5	0.75以上2.50未満	4,914,117	2,550,561	52.12	4,083,145	1.31	4.4	28.41	2.9	2,780,985	68.10	15,693	
6	2.50以上10.00未満	917,454	334,309	52.58	729,522	5.63	0.6	26.82	2.7	691,930	94.84	11,423	
7	10.00以上100.00未満	214,454	92,254	62.10	220,146	16.76	0.2	26.12	2.4	286,143	129.97	9,626	
8	100.00(デフォルト)	241,579	7,032	100.00	192,172	100.00	0.3	49.60	2.7	62,038	32.28	95,334	
9	小計	49,809,555	25,909,072	53.64	63,569,951	0.62	23.3	32.19	2.5	16,953,190	26.66	153,598	146,154

(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		2019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
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)	23	—	—	23	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	10	
9	小計	23	—	—	23	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	10	2
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	883,128	51,223	47.76	901,557	0.08	1.2	34.22	3.3	216,470	24.01	262	
2	0.15以上0.25未満	1,302,181	94,268	64.42	1,305,133	0.17	5.1	31.17	3.6	384,471	29.45	692	
3	0.25以上0.50未満	1,167,582	21,729	62.33	1,139,427	0.30	6.8	32.20	3.9	466,406	40.93	1,157	
4	0.50以上0.75未満	733,304	35,399	47.92	684,152	0.53	4.8	30.91	3.4	319,643	46.72	1,138	
5	0.75以上2.50未満	2,852,490	153,946	58.90	2,245,334	1.62	36.1	33.84	3.4	1,543,153	68.72	12,439	
6	2.50以上10.00未満	246,316	104,238	53.01	138,611	8.74	1.4	23.36	2.7	107,567	77.60	2,690	
7	10.00以上100.00未満	150,495	512	66.23	77,715	27.19	3.3	49.03	1.7	169,315	217.86	10,375	
8	100.00(デフォルト)	242,428	461	100.00	170,958	100.00	3.8	46.24	1.7	26,472	15.48	79,056	
9	小計	7,577,928	461,779	56.83	6,662,892	3.76	62.8	33.06	3.4	3,233,500	48.52	107,813	106,256
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	4	—	—	4	1.57	0.0	45.00	1.0	3	68.21	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	4	—	—	4	1.57	0.0	45.00	1.0	3	68.21	0	0
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	1,750,098	114,598	46.62	1,758,326	0.04	0.2	23.36	3.7	209,977	11.94	182	
2	0.15以上0.25未満	1,678,900	530,594	53.71	1,800,083	0.18	0.4	23.77	4.2	534,294	29.68	775	
3	0.25以上0.50未満	1,000,715	355,028	52.08	878,022	0.26	0.1	23.15	4.0	303,896	34.61	546	
4	0.50以上0.75未満	796,117	198,091	61.18	676,853	0.51	0.1	36.40	3.4	401,450	59.31	1,278	
5	0.75以上2.50未満	943,841	224,255	57.63	854,180	1.12	0.2	25.09	3.8	529,578	61.99	2,619	
6	2.50以上10.00未満	135,995	29,124	87.57	66,881	3.96	0.0	24.88	3.9	59,041	88.27	659	
7	10.00以上100.00未満	56,376	6,401	84.71	56,869	13.71	0.0	31.99	4.1	93,217	163.91	2,504	
8	100.00(デフォルト)	48,538	7,582	100.00	46,629	100.00	0.0	59.30	3.4	24,774	53.13	27,653	
9	小計	6,410,584	1,465,677	55.42	6,137,846	1.24	1.2	25.50	3.9	2,156,230	35.13	36,218	40,671
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,400,119	—	—	3,400,119	0.04	1.3	90.00	5.0	3,465,003	101.90	—	
2	0.15以上0.25未満	186,769	—	—	186,769	0.17	0.4	90.00	5.0	249,795	133.74	—	
3	0.25以上0.50未満	14,054	—	—	14,054	0.26	0.1	90.00	5.0	22,615	160.91	—	
4	0.50以上0.75未満	4,496	—	—	4,496	0.51	0.0	90.00	5.0	9,461	210.40	—	
5	0.75以上2.50未満	14,581	—	—	14,581	2.20	0.1	90.00	5.0	51,465	352.95	—	
6	2.50以上10.00未満	1,753	—	—	1,753	9.88	0.0	90.00	5.0	9,651	550.33	—	
7	10.00以上100.00未満	58	—	—	58	27.27	0.0	90.00	5.0	496	848.01	—	
8	100.00(デフォルト)	615	—	—	615	100.00	0.0	90.00	5.0	6,925	1,125.00	—	
9	小計	3,622,450	—	—	3,622,450	0.08	2.2	90.00	5.0	3,815,415	105.32	—	—

(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		2019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	980,506	52,711	99.98	1,023,498	0.05	4.0	34.96	1.1	125,105	12.22	357	
2	0.15以上0.25未満	407,391	173,838	67.13	520,165	0.18	7.7	33.24	1.0	111,564	21.44	319	
3	0.25以上0.50未満	50,246	38,452	100.00	88,174	0.31	4.9	47.27	1.0	37,635	42.68	135	
4	0.50以上0.75未満	36,612	50,928	100.00	87,163	0.58	7.5	50.95	1.0	56,709	65.06	268	
5	0.75以上2.50未満	68,027	86,417	97.06	150,847	1.41	15.8	49.15	1.1	132,551	87.87	1,089	
6	2.50以上10.00未満	5,832	3,895	100.00	9,719	4.39	0.8	41.57	1.0	11,101	114.20	183	
7	10.00以上100.00未満	98	1,043	100.00	1,141	55.35	0.2	62.90	1.0	2,167	189.84	392	
8	100.00(デフォルト)	1,735	74	100.00	1,809	100.00	0.1	80.23	1.0	248	13.75	1,451	
9	小計	1,550,450	407,361	85.35	1,882,519	0.38	41.5	37.03	1.0	477,084	25.34	4,199	3,320
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	565,260	21,973	56.86	577,755	0.06	0.0	33.39	1.0	66,524	11.51	131	
2	0.15以上0.25未満	261,873	89,272	46.62	303,492	0.17	0.0	28.60	1.0	55,953	18.43	154	
3	0.25以上0.50未満	71,561	—	—	71,561	0.26	0.0	31.40	1.0	18,040	25.20	59	
4	0.50以上0.75未満	49,344	—	—	49,344	0.51	0.0	29.79	1.0	21,717	44.01	75	
5	0.75以上2.50未満	63,541	—	—	63,541	0.96	0.0	31.99	1.0	32,248	50.75	193	
6	2.50以上10.00未満	3,036	—	—	3,036	3.96	0.0	25.13	1.0	2,051	67.56	30	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	1,198	—	—	1,198	100.00	0.0	47.03	1.0	164	13.75	563	
9	小計	1,015,816	111,246	48.64	1,069,930	0.30	0.1	31.64	1.0	196,700	18.38	1,208	779
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	—	124	100.00	124	0.06	0.0	45.00	1.0	16	13.04	0	
2	0.15以上0.25未満	—	321	100.00	321	0.22	0.0	45.00	1.0	94	29.29	0	
3	0.25以上0.50未満	—	1,248	100.00	1,248	0.39	0.0	45.00	1.0	497	39.84	2	
4	0.50以上0.75未満	—	2,943	100.00	2,943	0.64	0.1	45.00	1.0	1,519	51.62	8	
5	0.75以上2.50未満	—	1,880	100.00	1,880	1.24	0.1	45.00	1.0	1,197	63.68	10	
6	2.50以上10.00未満	—	39	100.00	39	3.05	0.0	45.00	1.2	34	88.20	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	46	—	—	43	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	19	
9	小計	46	6,557	100.00	6,601	1.41	0.3	45.00	1.0	3,359	50.89	41	26
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	20	—	—	20	0.23	0.0	45.00	1.0	7	33.72	0	
3	0.25以上0.50未満	2	—	—	2	0.39	0.0	45.00	1.0	1	45.37	0	
4	0.50以上0.75未満	2	—	—	2	0.61	0.0	45.00	1.0	1	58.07	0	
5	0.75以上2.50未満	19	—	—	19	0.95	0.0	45.00	1.0	16	86.98	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	45	—	—	45	0.57	0.0	45.00	1.0	26	58.56	0	0
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	2,183	—	—	2,183	0.08	0.2	65.00	—	294	13.46	1	
2	0.15以上0.25未満	3,853	—	—	3,852	0.20	0.4	65.00	—	1,039	26.99	5	
3	0.25以上0.50未満	2,711	—	—	2,711	0.33	0.5	38.81	—	623	22.98	3	
4	0.50以上0.75未満	935	—	—	935	0.64	0.1	64.60	—	499	53.42	3	
5	0.75以上2.50未満	73	20	100.00	94	1.14	0.0	61.85	—	62	66.66	0	
6	2.50以上10.00未満	0	0	100.00	0	3.05	0.0	65.00	—	0	90.91	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	9,757	20	100.00	9,777	0.26	1.4	57.66	—	2,519	25.77	14	17

(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		2019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(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	46	—	—	46	0.03	0.0	45.00	5.0	12	25.88	0	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	46	—	—	46	0.03	0.0	45.00	5.0	12	25.88	0	0
適格リポリング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	64,056	238,712	8.24	302,768	0.08	4,002.2	70.69	—	11,418	3.77	185	
2	0.15以上0.25未満	285,476	417,351	19.77	702,827	0.19	4,532.8	71.85	—	52,393	7.45	976	
3	0.25以上0.50未満	328,384	320,304	11.55	648,688	0.39	4,210.9	68.54	—	82,437	12.70	1,761	
4	0.50以上0.75未満	250,158	26,283	8.08	276,441	0.50	328.2	74.05	—	45,956	16.62	1,031	
5	0.75以上2.50未満	535,558	52,955	15.93	588,514	1.64	616.3	77.26	—	252,454	42.89	7,485	
6	2.50以上10.00未満	834,964	163,626	6.68	998,590	4.47	1,664.4	76.39	—	846,930	84.81	34,007	
7	10.00以上100.00未満	36,690	4,404	9.43	41,094	47.49	80.5	73.34	—	71,907	174.97	14,305	
8	100.00(デフォルト)	77,957	7,510	100.00	85,468	100.00	149.3	76.95	—	82,955	97.05	65,773	
9	小計	2,413,245	1,231,149	33.78	3,644,395	4.52	15,584.9	73.59	—	1,446,453	39.68	125,527	104,595
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	—	—	—	59,569	0.05	6.3	39.64	—	14,559	24.44	12	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,236	0.17	0.2	70.70	—	911	40.76	2	
3	0.25以上0.50未満	7,382,609	9,520	100.00	7,392,161	0.29	457.1	25.76	—	1,010,014	13.66	5,563	
4	0.50以上0.75未満	954,677	1,625	100.00	956,302	0.59	54.0	27.55	—	230,592	24.11	1,554	
5	0.75以上2.50未満	1,023,335	2,891	100.00	968,413	0.98	75.0	33.62	—	411,258	42.46	3,325	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	30,038	1,298	100.00	27,312	23.36	2.6	28.99	—	43,505	159.28	1,826	
8	100.00(デフォルト)	90,767	56	100.00	90,823	100.00	7.2	28.87	—	24,536	27.01	26,227	
9	小計	9,481,427	15,391	100.00	9,496,819	1.41	602.6	26.87	—	1,735,378	18.27	38,511	27,471
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	—	—	2	0.08	0.0	69.84	—	0	14.69	0	
2	0.15以上0.25未満	105,289	—	—	105,289	0.17	2.5	35.29	—	13,463	12.78	63	
3	0.25以上0.50未満	343,096	313	86.76	343,409	0.40	10.4	36.40	—	78,710	22.92	503	
4	0.50以上0.75未満	46,490	1,142	91.55	47,633	0.69	2.2	36.75	—	15,038	31.57	122	
5	0.75以上2.50未満	939,567	500,594	95.93	1,440,161	1.38	2,467.7	53.65	—	860,203	59.72	10,806	
6	2.50以上10.00未満	30,601	143,336	100.00	173,938	3.07	140.0	49.41	—	119,558	68.73	2,604	
7	10.00以上100.00未満	14,531	5,561	100.00	20,093	26.43	43.6	54.12	—	24,748	123.16	2,862	
8	100.00(デフォルト)	53,565	977	100.00	54,542	100.00	91.0	56.19	—	95,367	174.85	30,649	
9	小計	1,533,145	651,924	100.00	2,185,070	3.98	2,757.8	49.42	—	1,207,092	55.24	47,612	28,125
合計(全てのポートフォリオ)		160,502,047	31,366,132	57.62	178,575,290	0.63	19,081.1	34.90	—	33,358,390	18.68	523,402	467,067

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

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		2018年度中間期末		2019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	220	220	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	331,720	331,720	404,027	404,027
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	3,971	3,971	6,048	6,048
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,138,243	1,138,243	1,601,596	1,601,596
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	1,249,843	1,249,843	3	3
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	20,192,895	20,192,383	20,215,734	20,215,407
7	特定貸付債権-FIRB	492,979	492,979	494,113	494,113
8	特定貸付債権-AIRB	2,405,949	2,405,949	2,239,883	2,239,883
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	1,482,542	1,482,542	1,446,453	1,446,453
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,954,913	1,954,913	1,735,378	1,735,378
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	1,379,285	1,379,285	1,207,092	1,207,092
12	株式-FIRB	180,754	180,754	—	—
13	株式-AIRB	5,198,000	5,198,000	4,598,688	4,598,688
14	購入債権-FIRB	102,167	102,167	3,386	3,386
15	購入債権-AIRB	726,847	726,847	676,317	676,317
16	合計	36,840,335	36,839,824	34,628,724	34,628,396

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)		2018年度中間期末										
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ	
		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	16,088	2,206	50%	9,929	—	—	7,213	17,142	8,571	—	
	2.5年以上	13,752	13,289	70%	13,388	3,696	—	3,034	20,118	14,083	80	
良(Good)	2.5年未満	15,124	29,987	70%	42,519	—	—	2,238	44,758	31,331	179	
	2.5年以上	36,432	5,392	90%	37,520	—	—	1,489	39,009	35,108	312	
可(Satisfactory)		41,361	2,078	115%	11,629	—	—	31,199	42,828	49,252	1,199	
弱い(Weak)		37	—	250%	—	37	—	—	37	94	3	
デフォルト(Default)		5,300	—	—	3,708	—	—	1,592	5,300	—	2,650	
合計		128,097	52,954	—	118,694	3,733	—	46,767	169,196	138,440	4,424	
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額	期待損失					
優(Strong)	2.5年未満	7,028	4,800	70%	9,323	6,526	37					
	2.5年以上	5,417	10,735	95%	10,547	10,020	42					
良(Good)	2.5年未満	55,572	13,141	95%	61,852	58,759	247					
	2.5年以上	64,056	23,664	120%	75,649	90,779	302					
可(Satisfactory)		119,118	5,105	140%	121,558	170,182	3,403					
弱い(Weak)		1,818	2,191	250%	3,462	8,656	277					
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—					
合計		253,012	59,639	—	282,394	344,924	4,310					
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	36,059	—	300%	36,059	108,179	—						
簡易手法-非上場株式	110,276	10,850	400%	115,461	461,846	—						
内部モデル手法	213,203	20,019	193%	233,222	450,876	—						
合計	359,539	30,870	—	384,744	1,020,903	—						
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、%)

2019年度中間期末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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)											
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	7,428	27,638	50%	35,067	—	—	—	35,067	17,533	—
	2.5年以上	15,894	15,501	70%	19,959	3,176	—	—	23,136	16,195	92
良(Good)	2.5年未満	1,725	—	70%	1,725	—	—	—	1,725	1,207	6
	2.5年以上	46,333	—	90%	46,333	—	—	—	46,333	41,700	370
可(Satisfactory)		3,969	964	115%	4,444	—	—	—	4,444	5,111	124
弱い(Weak)		11	—	250%	—	11	—	—	11	29	—
デフォルト(Default)		3,242	—	—	3,242	—	—	—	3,242	—	1,621
合計		78,604	44,105	—	110,771	3,188	—	—	113,960	81,777	2,216
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額	期待損失				
優(Strong)	2.5年未満	4,465	2,241	70%	5,509	3,856	22				
	2.5年以上	3,129	2,595	95%	4,339	4,122	17				
良(Good)	2.5年未満	24,319	41,424	95%	43,889	41,695	175				
	2.5年以上	128,369	13,290	120%	136,765	164,118	547				
可(Satisfactory)		127,198	20,047	140%	136,544	191,162	3,823				
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—				
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—				
合計		287,481	79,599	—	327,049	404,955	4,585				
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	30,886	—	300%	30,886	92,659						
簡易手法-非上場株式	58,317	13,240	400%	64,489	257,959						
内部モデル手法	223,546	24,371	174%	247,917	432,653						
合計	312,750	37,611	—	343,293	783,272						
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%	—	—	—					

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	2018年度中間期末
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	1,198,105

(単位：百万円)

計量方式	2019年度中間期末
ルックスルー方式	1,205,022
マンドート方式	—
蓋然性方式(RW250%)	15,389
蓋然性方式(RW400%)	89,621
フォールバック方式	2,275

■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		2018年度中間期末					
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	15,842	—	15,842	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,823,890	—	2,823,890	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,250,908	—	1,250,908	—	0	0.00%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	322	—	322	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	6,367	—	6,367	—	1,273	20.00%
7	国際開発銀行向け	5,430	—	5,430	—	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	17,523	—	17,523	—	1,752	10.00%
10	地方三公社向け	2	—	2	—	0	20.00%
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	475,047	3,200	475,047	1,600	102,202	21.44%
12	法人等向け	3,181,629	240,617	3,181,828	102,382	3,300,353	100.49%
13	中小企業等向け及び個人向け	1,076,287	1,005,488	1,076,287	766,035	1,381,741	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	102,789	—	102,789	—	35,976	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。)	96,361	873	96,361	873	128,172	131.81%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	59	—	59	—	59	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	9,052,463	1,250,180	9,052,662	870,891	4,951,532	49.89%

(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		2019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	30,593	—	30,593	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,644,190	—	2,644,190	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,825,912	—	1,825,912	—	10,313	0.56%
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	3	—	3	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	5,520	—	5,520	—	1,104	20.00%
7	国際開発銀行向け	1,274	—	1,274	—	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	39,447	—	39,447	—	3,944	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	959,002	—	959,002	—	196,864	20.52%
12	法人等向け	650,686	231,852	650,185	100,065	761,618	101.51%
13	中小企業等向け及び個人向け	1,440,098	978,345	1,440,098	731,689	1,628,841	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	126,415	—	126,415	—	44,245	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。)	105,892	884	105,755	884	144,802	135.78%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	20	—	20	—	20	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	7,829,061	1,211,082	7,828,424	832,639	2,791,755	32.23%

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		2018年度中間期末										
項番	資産クラス	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)										
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	15,842	—	—	—	—	—	—	—	—	—	15,842
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,823,890	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,823,890
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,250,908	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,250,908
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	322	—	—	—	—	—	—	—	—	—	322
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	6,367	—	—	—	—	—	—	—	6,367
7	国際開発銀行向け	5,430	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5,430
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	—	17,523	—	—	—	—	—	—	—	—	17,523
10	地方三公社向け	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	2
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	458,342	—	15,542	—	2,762	—	—	—	476,647
12	法人等向け	4,272	—	4,765	—	—	—	3,275,172	—	—	—	3,284,210
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,842,322	—	—	—	—	1,842,322
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	102,789	—	—	—	—	—	—	102,789
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。)	194	—	95	—	8,502	—	17,524	70,918	—	—	97,235
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	59	—	—	—	59
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	4,100,861	17,523	469,573	102,789	24,045	1,842,322	3,295,518	70,918	—	—	9,923,553

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシパシオ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		2019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	30,593	—	—	—	—	—	—	—	—	—	30,593
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,644,190	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,644,190
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,805,284	—	—	—	20,627	—	—	—	—	—	1,825,912
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	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	5,520	—	—	—	—	—	—	—	5,520
7	国際開発銀行向け	1,274	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,274
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	—	39,447	—	—	—	—	—	—	—	—	39,447
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	—	—	945,568	—	11,365	—	2,068	—	—	—	959,002
12	法人等向け	7,944	—	6,542	—	—	—	735,764	—	—	—	750,251
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	2,171,788	—	—	—	—	2,171,788
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	126,415	—	—	—	—	—	—	126,415
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。)	—	—	—	—	7,074	—	16,164	83,400	—	—	106,639
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	20	—	—	—	20
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	4,489,294	39,447	957,631	126,415	39,066	2,171,788	754,018	83,400	—	—	8,661,063

(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		2018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	47,838,001	27,823,717	12,947,791	9,287,637	5,679
2	有価証券(負債性のもの)	17,500,348	928,183	251,709	64,493	600
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	62,271,672	267,837	4,985	239,847	—
4	合計(1+2+3)	127,610,022	29,019,737	13,204,486	9,591,978	6,279
5	うちデフォルトしたもの	523,372	180,145	102,251	5,674	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2019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	50,240,575	27,668,270	12,997,115	8,903,084	—
2	有価証券(負債性のもの)	19,895,464	860,977	244,549	37,893	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	62,524,515	306,367	5,601	254,500	—
4	合計(1+2+3)	132,660,555	28,835,615	13,247,267	9,195,478	—
5	うちデフォルトしたもの	527,706	153,532	81,166	6,321	—

■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		2018年度中間期末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		再構築コスト	アドオン	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用されるα	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—	—	1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	1,386,333	2,369,228	—	—	3,755,561	1,021,873
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	—	—	—	—	5,383,267	533,283
4	信用リスク削減手法における包括的手法	—	—	—	—	4,118,991	172,134
5	エクスポージャー変動推計モデル	—	—	—	—	—	—
6	合計	—	—	—	—	—	1,727,291

(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		2019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	1,661,277	2,750,980	—	—	4,412,258	1,279,508
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	—	—	—	—	4,910,865	579,638
5	エクスポージャー変動推計モデル	—	—	—	—	—	—
6	合計	—	—	—	—	—	1,859,146

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		2018年度中間期末		2019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	3,363,393	2,172,862	3,915,849	2,765,725
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,363,393	2,172,862	3,915,849	2,765,725

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		2018年度中間期末								
項番	業種	与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
リスク・ウェイト		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	43,368	—	—	—	—	—	—	—	43,368
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	9	—	9
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	83,958	—	—	—	—	—	—	—	83,958
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	1,193,602	—	485,636	1,475	—	312	—	—	1,681,026
11	法人等向け	3,377,962	—	10,402	—	—	609,935	—	—	3,998,300
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	65,061	—	—	—	65,061
13	上記以外	—	—	—	—	—	13,004	—	—	13,004
14	合計	4,698,892	—	496,039	1,475	65,061	623,252	9	—	5,884,730

(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		2019年度中間期末								
項番	業種	与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
リスク・ウェイト		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	64,269	—	—	—	—	—	—	—	64,269
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	6	—	6
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	9,785	—	—	—	—	—	—	—	9,785
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	—	—	713,575	889	—	—	—	—	714,464
11	法人等向け	—	—	—	—	—	479,173	—	—	479,173
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	61,309	—	—	—	61,309
13	上記以外	—	—	—	—	—	29,709	—	—	29,709
14	合計	74,055	—	713,575	889	61,309	508,882	6	—	1,358,717

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		2018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) (%)
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	129,120	0.00	0.6	15.22	1.5	2,283	1.76
2	0.15以上0.25未満	41,755	0.16	0.0	16.48	0.1	3,439	8.23
3	0.25以上0.50未満	2	0.27	0.0	35.00	1.0	0	28.29
4	0.50以上0.75未満	4	0.53	0.0	35.00	1.0	1	41.86
5	0.75以上2.50未満	293	0.87	0.0	35.00	3.8	240	81.87
6	2.50以上10.00未満	992	2.56	0.0	2.09	3.4	75	7.61
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	172,168	0.06	0.7	15.48	1.2	6,041	3.50
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	3,944,759	0.03	15.9	16.71	0.9	221,287	5.60
2	0.15以上0.25未満	926,984	0.16	4.8	14.80	0.8	132,471	14.29
3	0.25以上0.50未満	401	0.28	0.0	32.78	2.0	157	39.21
4	0.50以上0.75未満	—	—	0.0	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	60,801	0.85	0.0	3.82	0.0	3,715	6.11
6	2.50以上10.00未満	97,584	3.94	0.1	1.35	0.0	4,168	4.27
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,030,531	0.14	21.0	15.90	0.8	361,801	7.19
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		2018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) (%)
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	1,182,150	0.05	45.9	38.92	2.0	182,143	15.40
2	0.15以上0.25未満	377,223	0.16	22.3	31.84	3.6	139,388	36.95
3	0.25以上0.50未満	112,222	0.28	8.1	31.89	2.7	46,943	41.83
4	0.50以上0.75未満	11,055	0.53	3.4	33.86	2.6	6,223	56.29
5	0.75以上2.50未満	33,837	1.53	4.1	31.18	3.1	27,065	79.98
6	2.50以上10.00未満	28,559	2.78	0.9	29.01	2.3	27,580	96.57
7	10.00以上100.00未満	5,172	11.71	1.4	33.02	1.7	7,238	139.95
8	100.00(デフォルト)	376	100.00	0.0	47.50	2.5	58	15.59
9	小計	1,750,596	0.22	86.3	36.58	2.4	436,641	24.94
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	1,642	2.56	0.0	45.00	2.9	2,607	158.70
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,642	2.56	0.0	45.00	2.9	2,607	158.70
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	8,040	0.08	3.0	35.00	2.7	1,649	20.50
2	0.15以上0.25未満	12,604	0.17	4.6	34.00	2.9	3,838	30.44
3	0.25以上0.50未満	7,759	0.27	3.0	34.31	3.1	3,009	38.78
4	0.50以上0.75未満	7,124	0.53	2.5	34.38	3.2	3,836	53.85
5	0.75以上2.50未満	7,656	1.32	4.6	34.89	3.3	5,601	73.15
6	2.50以上10.00未満	2,064	2.56	0.4	35.00	4.1	1,897	91.92
7	10.00以上100.00未満	297	15.69	0.2	35.00	3.0	431	144.83
8	100.00(デフォルト)	379	100.00	0.0	52.34	4.2	47	12.50
9	小計	45,927	1.45	18.6	34.64	3.1	20,311	44.22
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		2018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) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	92,856	0.04	0.2	19.75	4.8	13,397	14.42
2	0.15以上0.25未満	177,963	0.16	0.4	22.67	4.8	54,057	30.37
3	0.25以上0.50未満	63,190	0.38	0.5	23.64	4.7	28,354	44.87
4	0.50以上0.75未満	201	0.53	0.0	35.00	4.4	147	73.13
5	0.75以上2.50未満	30,944	1.30	0.1	26.91	4.8	23,249	75.13
6	2.50以上10.00未満	3,782	3.98	0.0	45.65	4.9	6,486	171.46
7	10.00以上100.00未満	1,853	19.57	0.0	13.85	4.9	1,440	77.72
8	100.00(デフォルト)	1,430	100.00	0.0	72.70	4.7	747	52.25
9	小計	372,222	0.78	1.3	22.85	4.8	127,880	34.35
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)		7,373,089	0.20	128.2	21.28	1.4	955,283	12.95

(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		2019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) (%)
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	117,127	0.00	0.4	16.64	1.8	4,149	3.54
2	0.15以上0.25未満	37,406	0.17	0.0	14.21	0.0	2,528	6.76
3	0.25以上0.50未満	27	0.26	0.0	35.00	1.0	7	28.20
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	639	1.00	0.0	33.54	3.1	468	73.24
6	2.50以上10.00未満	0	3.96	0.0	30.00	1.0	0	80.62
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	155,202	0.05	0.5	16.13	1.3	7,155	4.61
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	4,289,602	0.03	15.0	17.45	1.1	287,495	6.70
2	0.15以上0.25未満	1,168,561	0.17	5.5	16.05	0.8	188,937	16.16
3	0.25以上0.50未満	53	0.27	0.0	33.66	1.2	16	31.60
4	0.50以上0.75未満	27	0.52	0.0	35.00	1.0	15	54.14
5	0.75以上2.50未満	89,504	0.86	0.1	3.94	0.0	6,419	7.17
6	2.50以上10.00未満	147,013	3.95	0.0	0.25	0.0	1,227	0.83
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,694,762	0.17	20.7	16.51	1.0	484,112	8.50
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		2019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) (%)
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	809,692	0.05	44.8	32.71	2.8	142,962	17.65
2	0.15以上0.25未満	478,415	0.17	24.7	31.08	3.2	168,793	35.28
3	0.25以上0.50未満	82,250	0.26	7.4	33.89	2.5	35,605	43.28
4	0.50以上0.75未満	24,729	0.51	4.2	35.78	2.7	15,012	60.70
5	0.75以上2.50未満	53,404	1.41	4.5	33.62	3.0	46,238	86.58
6	2.50以上10.00未満	3,494	7.29	0.5	31.74	1.8	4,048	115.86
7	10.00以上100.00未満	464	20.00	0.1	35.00	2.1	818	176.13
8	100.00(デフォルト)	1,392	100.00	0.0	35.97	3.5	641	46.08
9	小計	1,453,843	0.28	86.5	32.33	2.9	414,120	28.48
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	8,260	0.08	3.6	33.52	2.7	1,680	20.34
2	0.15以上0.25未満	11,687	0.17	6.4	35.00	3.3	3,822	32.70
3	0.25以上0.50未満	7,556	0.26	2.9	33.56	3.5	2,938	38.88
4	0.50以上0.75未満	6,270	0.51	2.6	34.05	3.4	3,532	56.33
5	0.75以上2.50未満	12,262	1.30	5.8	34.85	3.7	9,078	74.03
6	2.50以上10.00未満	486	9.88	0.1	35.00	2.6	583	119.97
7	10.00以上100.00未満	76	27.27	0.0	35.00	4.2	144	187.28
8	100.00(デフォルト)	392	100.00	0.1	46.46	4.5	53	13.75
9	小計	46,993	1.49	21.7	34.44	3.3	21,833	46.46
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		2019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) (%)
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	112,206	0.05	0.2	18.02	4.8	17,244	15.36
2	0.15以上0.25未満	285,459	0.17	0.4	22.90	4.8	91,143	31.92
3	0.25以上0.50未満	79,785	0.26	0.4	19.17	4.8	25,656	32.15
4	0.50以上0.75未満	42,208	0.51	0.3	20.53	4.7	18,658	44.20
5	0.75以上2.50未満	84,501	1.33	0.1	28.12	4.8	68,000	80.47
6	2.50以上10.00未満	5,389	3.96	0.0	38.87	4.8	7,847	145.60
7	10.00以上100.00未満	2,015	13.44	0.0	39.35	4.9	4,257	211.20
8	100.00(デフォルト)	2,035	100.00	0.0	73.22	4.6	1,081	53.13
9	小計	613,604	0.75	1.7	22.44	4.8	233,890	38.11
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)		7,964,406	0.24	131.3	19.95	1.7	1,161,112	14.57

5.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2018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)	17,609	55,217	—	311,036	7,065,736	8,683,232
2	現金(外国通貨)	46	171,075	—	262,217	3,434,831	1,620,746
3	国内ソブリン債	188	1,405	—	29,393	6,545,732	8,142,238
4	その他ソブリン債	3,331	6,972	—	—	1,341,783	3,383,172
5	政府関係機関債	48	—	—	—	1,273,105	—
6	社債	1,950	—	—	—	62,100	65,928
7	株式	3,916	—	—	—	1,046,011	74,591
8	その他担保	5,884	—	—	—	19,353	—
9	合計	32,975	234,671	—	602,647	20,788,654	21,969,909

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2019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)	16,124	89,784	—	214,827	8,991,333	9,103,246
2	現金(外国通貨)	138	197,036	—	351,884	3,157,995	2,144,188
3	国内ソブリン債	402	239	—	36,467	6,753,890	9,670,701
4	その他ソブリン債	3,285	—	—	—	2,101,038	3,006,114
5	政府関係機関債	4	—	—	—	1,186,711	—
6	社債	2,533	—	—	—	30,900	62,780
7	株式	3,422	—	—	—	1,632,615	615,085
8	その他担保	5,558	—	—	—	20,092	—
9	合計	31,468	287,060	—	603,179	23,874,578	24,602,116

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		2018年度中間期末		2019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	329,694	438,717	431,348	517,460
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	79,000	79,000	221,041	202,679
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	7,753	23,371	—	—
6	想定元本合計	416,447	541,089	652,390	720,139
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	543	8,309	1,194	15,172
8	マイナスの公正価値(負債)	6,907	2,703	31,502	7,894

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		2018年度中間期末		2019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)	—	130,858	—	169,808
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)	3,030,554	60,615	4,532,171	90,645
3	(i)派生商品取引(上場以外)	1,486,243	29,728	4,033,748	80,676
4	(ii)派生商品取引(上場)	1,524,825	30,496	469,528	9,391
5	(iii)レポ形式の取引	19,485	389	28,893	577
6	(iv)クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネットティング・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	166,660	3,335	271,743	5,436
9	事前拠出された清算基金	154,424	66,907	144,354	73,726
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)	—	9,375	—	11,237
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)	8,599	8,201	15,936	10,699
13	(i)派生商品取引(上場以外)	2,879	2,879	4,494	4,494
14	(ii)派生商品取引(上場)	5,719	5,322	11,442	6,204
15	(iii)レポ形式の取引	—	—	—	—
16	(iv)クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネットティング・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	5,589	1,173	2,690	538
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。)		2018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)	424,251	403	424,655	518,348	—	518,348	697,215	—	697,215
2	担保付住宅ローン	424,251	—	424,251	—	—	—	46,879	—	46,879
3	クレジットカード債権	—	—	—	17,969	—	17,969	299,301	—	299,301
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	403	403	500,379	—	500,379	351,034	—	351,034
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	32,809	97,293	130,103	696,287	—	696,287	944,821	246,628	1,191,450
7	事業法人向けローン	32,809	97,293	130,103	16,519	—	16,519	758,548	236,218	994,766
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	801	—	801
9	リース及び売掛債権	—	—	—	673,267	—	673,267	108,852	10,410	119,262
10	その他のホールセール	—	—	—	6,500	—	6,500	76,619	—	76,619
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。)		2019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)	440,087	—	440,087	546,212	—	546,212	698,676	—	698,676
2	担保付住宅ローン	440,087	—	440,087	—	—	—	109,689	—	109,689
3	クレジットカード債権	—	—	—	13,452	—	13,452	270,817	—	270,817
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	532,759	—	532,759	318,170	—	318,170
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	61,179	93,662	154,842	761,889	—	761,889	1,078,421	200,216	1,278,637
7	事業法人向けローン	61,179	93,662	154,842	15,623	—	15,623	888,806	—	888,806
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	934	—	934
9	リース及び売掛債権	—	—	—	739,765	—	739,765	79,764	16,222	95,987
10	その他のホールセール	—	—	—	6,500	—	6,500	108,915	183,993	292,909
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。)		2018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)	—	—	—	—	—	—	8,142	—	8,142
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	4,434	—	4,434
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	3,707	—	3,707
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	1,983	—	1,983
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	1,983	—	1,983
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。)		2019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)	—	—	—	—	—	—	16,852	—	16,852
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	527	—	527
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	16,325	—	16,325
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	989	—	989
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	989	—	989
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)

項番	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)	2018年度中間期末							
		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
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	1,735,709	1,641,101	1,641,101	919,369	721,731	—	—	—
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	2,054	1,186	1,186	—	1,186	—	—	—
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	6,310	6,091	6,091	—	6,091	—	—	—
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	248	—	—	—	—	—	—	—
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	25,070	23,316	23,316	23,229	86	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	115,117	115,117	115,117	62,113	53,004	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	1,629,206	1,533,262	1,533,262	857,256	676,005	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	25,070	23,316	23,316	23,229	86	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	10,581	10,581	10,581	4,347	6,233	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	92,287	83,902	83,902	31,936	51,966	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	313,383	291,452	291,452	290,372	1,080	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	897	897	897	368	528	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	7,826	7,114	7,114	2,708	4,406	—	—	—
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	26,574	24,715	24,715	24,623	91	—	—	—

(単位：百万円)

項番	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)	2018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
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	94,608	94,608	403	94,204	—	—	—
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	867	867	—	867	—	—	—
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	219	219	—	219	—	—	—
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	248	248	—	248	—	—	—
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	1,754	1,754	—	1,754	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	95,943	95,943	403	95,539	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	1,754	1,754	—	1,754	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	8,385	8,385	46	8,339	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	21,930	21,930	—	21,930	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	711	711	3	707	—	—	—
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	1,859	1,859	—	1,859	—	—	—

(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)		2019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
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	1,081,628	1,059,899	1,059,899	450,405	609,493	—	—	—
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	463,179	391,254	391,254	297,368	93,886	—	—	—
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	204,069	204,069	204,069	132,124	71,944	—	—	—
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	153,783	153,783	153,783	106,401	47,382	—	—	—
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	370	362	362	—	362	—	—	—
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	1,751,103	1,657,440	1,657,440	866,750	790,689	—	—	—
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	151,928	151,928	151,928	119,549	32,379	—	—	—
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	631,988	613,178	613,178	366,834	246,343	—	—	—
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	33,413	33,413	33,413	23,909	9,503	—	—	—
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	50,559	49,054	49,054	29,346	19,707	—	—	—
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	2,673	2,673	2,673	1,912	760	—	—	—
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)		2019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	21,729	21,729	—	21,729	—	—	—
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	71,924	71,924	—	71,924	—	—	—
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	8	8	—	8	—	—	—
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	93,662	93,662	—	93,662	—	—	—
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	18,810	18,810	—	18,810	—	—	—
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	1,504	1,504	—	1,504	—	—	—
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)		2018年度中間期末							
		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
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	1,850,408	1,619,256	1,619,256	679,676	939,580	—	—	—
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	2,478	2,478	2,478	2,478	—	—	—	—
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	10,119	10,119	10,119	5,679	4,440	—	—	—
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	9,981	9,981	9,981	9,381	600	—	—	—
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	15,677	201	201	—	201	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	332,821	332,821	332,821	260,797	72,023	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	1,533,887	1,302,735	1,302,735	430,738	871,997	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	6,279	6,279	6,279	5,679	600	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	15,677	201	201	—	201	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	56,984	56,984	56,984	47,224	9,760	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	96,116	94,777	94,777	30,151	64,626	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	6,359	6,359	6,359	4,259	2,100	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	195,970	2,518	2,518	—	2,518	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	4,832	4,832	4,832	4,004	827	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,150	8,037	8,037	2,556	5,480	—	—	—
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	508	508	508	340	168	—	—	—
17	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	16,606	201	201	—	201	—	—	—

(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)		2018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
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	231,152	231,152	—	231,152	—	—	—
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	15,476	15,476	—	15,476	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	231,152	231,152	—	231,152	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	15,476	15,476	—	15,476	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	1,338	1,338	—	1,338	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	193,452	193,452	—	193,452	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	113	113	—	113	—	—	—
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百五条第一項の規定により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	16,404	16,404	—	16,404	—	—	—

(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)		2019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
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	1,748,994	1,651,824	1,651,824	614,221	1,037,602	—	—	—
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	72,412	72,412	72,412	72,412	—	—	—	—
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	143,220	40,174	40,174	3,808	36,366	—	—	—
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	11,752	11,752	11,752	8,233	3,518	—	—	—
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	934	934	934	—	934	—	—	—
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	1,601,323	1,401,106	1,401,106	424,753	976,353	—	—	—
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	375,057	375,057	375,057	273,923	101,133	—	—	—
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	934	934	934	—	934	—	—	—
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	296,246	221,275	221,275	67,552	153,722	—	—	—
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	99,742	99,742	99,742	63,969	35,773	—	—	—
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	11,679	11,679	11,679	—	11,679	—	—	—
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	23,699	17,702	17,702	5,404	12,297	—	—	—
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	7,979	7,979	7,979	5,117	2,861	—	—	—
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	934	934	934	—	934	—	—	—

(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)		2019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	97,170	97,170	—	97,170	—	—	—
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	103,046	103,046	—	103,046	—	—	—
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	200,216	200,216	—	200,216	—	—	—
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	74,970	74,970	—	74,970	—	—	—
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	5,997	5,997	—	5,997	—	—	—
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			
項番		2018年度中間期末 リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)	2019年度中間期末 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	398,918	427,509
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	284,841	221,769
3	外国為替リスクの額	18,619	18,780
4	コモディティ・リスクの額	0	2,387
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	153,463	176,199
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	126,579	5,867
9	合計	982,422	852,514

2.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

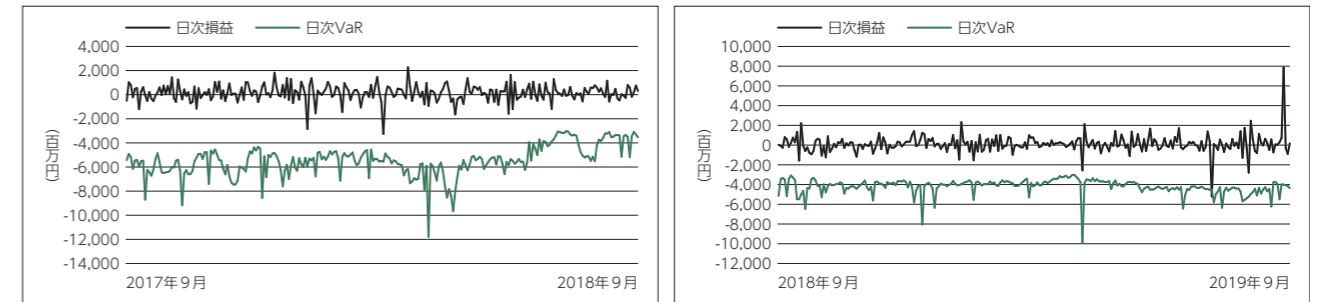
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)			
項番		2018年度中間期	2019年度中間期
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	30,565	18,358
2	平均値	16,096	13,105
3	最小値	9,587	9,513
4	期末	11,196	13,799
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	44,514	40,100
6	平均値	26,566	30,797
7	最小値	17,644	24,787
8	期末	26,121	29,863
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)

2018年度中間期末および2019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1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		△EVE		△NII	
		2019年度中間期末	2018年度中間期末	2019年度中間期末	2018年度中間期末
		1	上方パラレルシフト	1,058,963	709,105
2	下方パラレルシフト	353	0	329,641	415,700
3	スティープ化	335,091	361,943		
4	フラット化	114,161	19,585		
5	短期金利上昇	336,936	140,507		
6	短期金利低下	873	0		
7	最大値	1,058,963	709,105	329,641	415,700
		ホ		ハ	
8	Tier1資本の額	10,641,170		10,922,925	

(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
	2018年度中間期末	2019年度中間期末		
(資産の部)				
現金預け金	56,133,843	57,733,385		
コールローン及び買入手形	2,360,764	1,560,773		
買現先勘定	5,047,049	7,023,069		
債券貸借取引支払保証金	5,254,864	4,225,444		
買入金銭債権	4,709,177	4,531,909		
特定取引資産	5,595,840	7,163,908		7-a
金銭の信託	768	276		
有価証券	25,089,044	27,067,238		3-b,7-b
貸出金	75,939,685	78,658,306		7-c
外国為替	2,366,335	1,948,631		
リース債権及びリース投資資産	2,354,954	241,208		
その他資産	8,345,485	7,941,002		7-d
有形固定資産	3,698,051	1,483,885		
無形固定資産	834,742	785,010		3-a
退職給付に係る資産	398,633	344,096		4
繰延税金資産	22,017	18,040		5-a
支払承諾見返	9,303,847	9,170,798		
貸倒引当金	△467,343	△450,318		
資産の部合計	206,987,762	209,446,667		
(負債の部)				
預金	119,385,639	122,568,545		
譲渡性預金	11,490,153	11,461,490		
コールマネー及び売渡手形	2,013,277	1,435,491		
売現先勘定	11,270,010	14,383,071		
債券貸借取引受入担保金	2,980,463	2,360,780		
コマースナル・ペーパー	2,544,376	1,688,944		
特定取引負債	4,127,140	5,240,066		7-e
借入金	11,073,378	11,151,369		9-a
外国為替	1,057,998	1,168,539		
短期社債	1,160,000	127,500		
社債	9,935,469	9,461,081		9-b
信託勘定借	1,373,949	1,548,905		
その他負債	6,709,444	5,759,934		7-f
賞与引当金	52,197	48,666		
退職給付に係る負債	39,416	32,928		
役員退職慰労引当金	1,761	1,096		
ポイント引当金	23,611	25,303		
睡眠預金払戻損失引当金	12,391	4,102		
利息返還損失引当金	122,960	126,581		
特別法上の引当金	2,767	2,847		
繰延税金負債	504,408	434,627		5-b
再評価に係る繰延税金負債	30,423	30,168		5-c
支払承諾	9,303,847	9,170,798		
負債の部合計	195,215,088	198,232,842		
(純資産の部)				
資本金	2,339,443	2,339,964		1-a
資本剰余金	734,610	691,985		1-b
利益剰余金	5,856,833	6,188,945		1-c
自己株式	△16,292	△14,189		1-d
株主資本合計	8,914,594	9,206,705		
その他有価証券評価差額金	1,701,862	1,662,827		
繰延ヘッジ損益	△100,777	7,968		6
土地再評価差額金	36,592	36,456		
為替換算調整勘定	54,848	△27,087		
退職給付に係る調整累計額	53,510	△4,661		
その他の包括利益累計額合計	1,746,036	1,675,503	(a)	
新株予約権	2,555	4,065		2,8-a
非支配株主持分	1,109,488	327,550		8-b
純資産の部合計	11,772,674	11,213,825		
負債及び純資産の部合計	206,987,762	209,446,667		

※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	2018年度 中間期末	2019年度 中間期末	備考	参照番号
資本金	2,339,443	2,339,964		1-a
資本剰余金	734,610	691,985		1-b
利益剰余金	5,856,833	6,188,945		1-c
自己株式	△16,292	△14,189		1-d
株主資本合計	8,914,594	9,206,705		

(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	2018年度 中間期末	2019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	8,914,594	9,206,705	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,074,053	3,031,950		1a
うち、利益剰余金の額	5,856,833	6,188,945		2
うち、自己株式の額(△)	16,292	14,189		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	2018年度 中間期末	2019年度 中間期末	備考	参照番号
新株予約権	2,555	4,065		2
うち、銀行持株会社の発行する新株予約権	2,555	2,214		

(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	2018年度 中間期末	2019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	2,555	2,214		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	2018年度 中間期末	2019年度 中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	834,742	785,010		3-a
有価証券	25,089,044	27,067,238		3-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	27,906	53,876		

上記に係る税効果

175,290 175,346

(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	2018年度 中間期末	2019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	281,856	248,928		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・ライツに係るもの以外のものの額	405,500	414,613	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)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	2018年度 中間期末	2019年度 中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	398,633	344,096		4

上記に係る税効果

121,579 105,027

(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	2018年度 中間期末	2019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	277,054	239,068		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	2018年度 中間期末	2019年度 中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	22,017	18,040		5-a
繰延税金負債	504,408	434,627		5-b
再評価に係る繰延税金負債	30,423	30,168		5-c
無形固定資産の税効果勘案分	175,290	175,346		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	121,579	105,027		

(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	2018年度 中間期末	2019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	1,194	2,286	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	2,080	2,834	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	2,080	2,834		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	2018年度 中間期末	2019年度 中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△100,777	7,968		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	2018年度 中間期末	2019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	△100,047	10,487	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	2018年度 中間期末	2019年度 中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	5,595,840	7,163,908	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	25,089,044	27,067,238		7-b
貸出金	75,939,685	78,658,306	劣後ローン等を含む	7-c
その他資産	8,345,485	7,941,002	金融派生商品等を含む	7-d
特定取引負債	4,127,140	5,240,066	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	6,709,444	5,759,934	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	2018年度 中間期末	2019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	8,763	5,334		
普通株式の額	8,763	5,334		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	0	0		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	768,594	743,722		
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	768,594	743,722		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	680,574	1,007,271		
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	0	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	50,000	82,379		55
普通株式に係る調整項目不算入額	630,574	899,366		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	2018年度 中間期末	2019年度 中間期末	備考	参照番号
新株予約権	2,555	4,065		8-a
非支配株主持分	1,109,488	327,550		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	2018年度 中間期末	2019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	328	1,882	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	238,679	8,503	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	53,369	2,143	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	2018年度 中間期末	2019年度 中間期末	備考	参照番号
借入金	11,073,378	11,151,369		9-a
社債	9,935,469	9,461,081		9-b

(2)自己資本の構成 (単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2018年度 中間期末	2019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	600,000	685,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,002,592	993,366		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	2018年度 中間期末	2019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	183,163,952	183,610,829
1a	1	中間連結貸借対照表における総資産の額	206,987,762	209,446,667
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(△)	23,823,810	25,835,837
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	1,081,929	1,004,088
3		オン・バランス資産の額 (イ)	182,082,023	182,606,741
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	2,441,938	4,105,624
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	3,969,243	4,612,880
		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	268,087	685,538
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(△)	268,087	117,864
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	584,158	720,139
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(△)	538,852	643,977
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	6,456,488	9,362,341
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	10,301,914	11,248,513
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	952,914	348,172
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)	11,254,828	11,596,685
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	63,641,173	61,770,065
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(△)	42,470,429	38,989,971
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	21,170,744	22,780,093
持株レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	10,922,925	10,641,169
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	220,964,084	226,345,862
22		持株レバレッジ比率(ホ)/(ヘ)	4.94%	4.70%