バーゼルⅢに関する事項

三井住友銀行

連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項

当行は連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率の算定に関し、専門業務実務指針4465「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」に基づき、有限責任 あずさ監査法人の外部監査を受けております。
当該外部監査は、連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率そのものやその算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではなく、外部監査人が、当行と合意した範囲において手続きを実施した結果を当行宛に報告するものであります。なお、連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではありません。

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

■連結の範囲に関する事項

1.連結自己資本比率等算定のための連結の範囲

・連結子会社の数　111社
主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は以下の通りです。
株式会社SMBC信託銀行(銀行業務、信託業務)
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出のための連結の範囲は中間連結財務諸表における連結の範囲に基づいております。
・比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

2.連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る特別な制限等はありません。

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

該当ありません。

■連結自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第19号。以下、「自己資本比率告示」という)に定められた算式に基づき算出しております。
当行は、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの額の算出においては先進的内部格付手法を採用しております。また、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては先進的計測手法を採用しております。

■自己資本の構成(CC1)

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ 2018年度中間期末	ロ 2019年度中間期末	ハ 別紙様式第十四号(CC2)の参照項目
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目（1）				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,047,123	6,959,142	
1a	うち資本金及び資本剰余金の額	3,527,346	3,527,346	
2	うち利益剰余金の額	3,718,567	3,919,369	
1c	うち自己株式の額(△)	—	—	
26	うち社外流出予定額(△)	198,790	487,573	
	うち上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,499,540	1,403,036	(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	330	1,883	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	8,546,993	8,364,062	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目（2）				
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	233,723	271,942	
8	うちのれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	29,160	23,899	
9	うちのれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	204,562	248,042	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	981	2,286	
11	繰延ヘッジ損益の額	△101,793	25,271	
12	適格引当金不足額	10,403	2,405	
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	273,012	235,543	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	うちその他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	うち繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	うちその他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	うち繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	481,717	601,761	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)−(ロ)) (ハ)	8,065,276	7,762,301	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ 2018年度中間期末	ロ 2019年度中間期末	ハ 別紙様式第十四号(CC2)の参照項目
その他Tier1資本に係る基礎項目（3）				
30 31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
30 31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
30 32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,100,000	1,185,000	
	特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	23,719	12,110	
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	323,130	—	
33	うち銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	323,130	—	
35	うち銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—	
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (ニ)	1,446,849	1,197,110	
その他Tier1資本に係る調整項目				
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	0	25,525	
42	Tier2資本不足額	—	—	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	0	25,525	
その他Tier1資本				
44	その他Tier1資本の額((ニ)−(ホ)) (ヘ)	1,446,849	1,171,584	
Tier1資本				
45	Tier1資本の額((ハ)＋(ヘ)) (ト)	9,512,126	8,933,885	
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	—	—	
46	Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
46	Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,007,765	997,145	
46	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	
48-49	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	5,538	2,992	
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	566,774	416,422	
47	うち銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	566,774	416,422	
49	うち銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—	
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	6,024	6,461	
50a	うち一般貸倒引当金Tier2算入額	6,024	6,461	
50b	うち適格引当金Tier2算入額	—	—	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,586,102	1,423,022	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ 2018年度中間期末	ロ 2019年度中間期末	ハ 別紙様式第十四号(CC2)の参照項目
Tier2資本に係る調整項目（5）				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	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)	1,536,102	1,340,643	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)＋(ヌ)) (ル)	11,048,229	10,274,528	
リスク・アセット（6）				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	52,560,056	53,727,051	
連結自己資本比率（7）				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)／(ヲ))	15.34%	14.44%	
62	連結Tier1比率((ト)／(ヲ))	18.09%	16.62%	
63	連結総自己資本比率((ル)／(ヲ))	21.02%	19.12%	
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	307,248	227,713	
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	615,321	559,964	
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	867	199	
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	6,024	6,461	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	21,741	25,625	
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	257,317	246,224	
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	495,143	371,357	
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	813,811	610,358	
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%)	4,204,804	4,298,164

■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 リスク・アセット 2019年度中間期末	ロ リスク・アセット 2018年度中間期末	ハ 所要自己資本 2019年度中間期末	ニ 所要自己資本 2018年度中間期末
1	信用リスク	35,099,533	35,335,405	2,960,768	2,982,839
2	うち、標準的手法適用分	965,336	518,153	77,226	41,452
3	うち、内部格付手法適用分	31,834,533	32,501,421	2,699,568	2,756,120
	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	39,218	42,460	3,137	3,396
	その他	2,260,445	2,273,370	180,835	181,869
4	カウンターパーティ信用リスク	3,749,850	2,893,748	305,651	236,153
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	1,036,213	813,368	87,802	68,897
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,408,396	1,794,035	192,671	143,522
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	144,940	112,996	11,595	9,039
	その他	160,299	173,348	13,582	14,693
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	718,825	842,001	60,956	71,401
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)	2,199,348		175,947	
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンデート方式)	—		—	
	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%)	2,552		216	
	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%)	327,382		27,762	
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%)	15,077		1,206	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー		14,927		1,194
	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		2,775,201		235,337
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	767,424	85,845	65,055
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		2,100		168
	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	1,861,763	1,783,947	148,941	142,715
17	うち、標準的方式適用分	178,933	286,775	14,314	22,942
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	3,018,677	2,643,652	241,494	211,492
20	うち、基礎的手法適用分	602,168	380,239	48,173	30,419
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	2,416,508	2,263,412	193,320	181,073
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	1,400,409	1,540,442	118,754	130,626
	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	2,132,739	1,599,865	170,619	127,989
25	合計(スケーリングファクター適用後)	53,727,051	52,560,056	4,298,164	4,204,804

三井住友銀行 バーゼルⅢに関する事項（連結）

■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+ローハ)	帳簿価額の総額		引当金	ネット金額(イ+ローハ)
		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	531,463	78,157,175	328,116	78,360,522	516,642	79,487,486	341,571	79,662,557
2	有価証券(うち負債性のもの)	5,664	18,447,280	—	18,452,944	3,689	20,740,937	—	20,744,626
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	4,921	61,170,969	19,879	61,156,011	2,825	61,271,857	19,075	61,255,607
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	542,049	157,775,425	347,996	157,969,478	523,157	161,500,281	360,647	161,662,791
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	4,227	8,191,137	39,607	8,155,757	9,834	7,822,368	35,328	7,796,874
6	コミットメント等	9,283	21,406,950	17,209	21,399,024	6,161	21,999,130	14,767	21,990,524
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	13,511	29,598,087	56,817	29,554,781	15,996	29,821,499	50,096	29,787,398
合計									
8	合計(4+7)	555,560	187,373,513	404,813	187,524,260	539,153	191,321,780	410,744	191,450,190

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		578,851
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要因別の変動額	デフォルトした額	93,489
3		非デフォルト状態へ復帰した額	44,018
4		償却された額	18,159
5		その他の変動額	△68,114
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)		542,049

(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		535,502
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要因別の変動額	デフォルトした額	93,572
3		非デフォルト状態へ復帰した額	18,135
4		償却された額	28,063
5		その他の変動額	△59,717
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)		523,157

(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											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・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	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	1,912
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	3,969,894	809,649	72.57	4,681,922	0.03	0.6	33.82	1.5	573,587	12.25	601	
2	0.15以上0.25未満	765,336	257,771	86.91	938,311	0.16	0.2	29.23	1.1	204,400	21.78	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	40,324	72,370	26.57	55,341	3.02	0.1	33.93	1.1	54,900	99.20	562	
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	5,533,156	1,229,912	73.17	6,395,593	0.22	1.2	33.22	1.4	1,268,073	19.82	6,495	7,918
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	27,217,357	13,374,355	55.69	38,854,322	0.05	6.9	34.83	2.4	6,910,586	17.78	7,685	
2	0.15以上0.25未満	12,090,325	7,255,510	53.42	14,648,416	0.17	6.2	29.34	2.4	4,056,479	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	94,000	53.65	923,401	0.53	1.3	29.63	2.5	446,692	48.37	1,450	
5	0.75以上2.50未満	4,514,113	2,488,713	52.70	3,576,673	1.19	3.8	27.15	2.8	2,170,740	60.69	11,439	
6	2.50以上10.00未満	1,258,224	262,739	49.78	1,053,383	3.11	1.4	31.03	3.8	1,174,470	111.49	9,853	
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)	187,335	9,224	100.00	175,483	100.00	0.3	47.99	2.1	52,520	29.92	84,219	
9	小計	51,120,012	25,607,384	54.57	64,828,967	0.57	23.6	32.59	2.5	17,326,157	26.72	141,540	151,383

(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											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・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	—	5,397	100.00	5,397	2.56	0.0	45.00	5.0	10,245	189.84	62	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	5,397	100.00	5,397	2.56	0.0	45.00	5.0	10,245	189.84	62	88
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	539,960	16,953	53.31	571,703	0.08	1.1	26.75	2.7	87,702	15.34	123	
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	37,384	64.90	1,149,053	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	7,564,605	434,009	59.15	6,650,642	4.33	67.3	32.79	3.3	3,356,071	50.46	123,627	119,983
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	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	0.0	32.08	4.4	67,609	67.39	170	
5	0.75以上2.50未満	936,059	195,990	59.86	864,947	1.07	0.2	30.04	3.6	605,784	70.03	2,753	
6	2.50以上10.00未満	207,924	40,235	84.85	131,113	3.41	0.0	31.90	3.2	128,750	98.19	1,342	
7	10.00以上100.00未満	89,717	15,075	48.97	82,986	15.12	0.0	29.62	4.5	131,023	157.88	3,600	
8	100.00(デフォルト)	43,010	483	100.00	32,666	100.00	0.0	58.52	3.6	17,068	52.25	19,117	
9	小計	6,564,046	1,470,190	57.54	6,245,056	1.09	1.2	26.36	3.7	2,311,075	37.00	29,285	38,963
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,455,373	—	—	3,455,373	0.04	1.1	90.00	5.0	3,458,035	100.07	—	
2	0.15以上0.25未満	198,173	—	—	198,173	0.17	0.4	90.00	5.0	265,092	133.76	—	
3	0.25以上0.50未満	13,529	—	—	13,529	0.27	0.1	90.00	5.0	21,221	156.85	—	
4	0.50以上0.75未満	3,109	—	—	3,109	0.53	0.0	90.00	5.0	6,048	194.49	—	
5	0.75以上2.50未満	2,928	—	—	2,928	1.44	0.0	90.00	5.0	8,416	287.39	—	
6	2.50以上10.00未満	714	—	—	714	2.56	0.0	90.00	5.0	2,770	387.75	—	
7	10.00以上100.00未満	1,768	—	—	1,768	10.29	0.0	90.00	5.0	9,847	556.73	—	
8	100.00(デフォルト)	280	—	—	280	100.00	0.0	90.00	5.0	3,157	1,125.00	—	
9	小計	3,675,879	—	—	3,675,879	0.07	1.9	90.00	5.0	3,774,591	102.68	—	—

(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											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・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	0.0	80.50	1.0	508	11.93	3,428	
9	小計	1,617,516	358,558	90.99	1,926,711	0.56	40.6	36.90	1.1	505,953	26.25	6,560	4,451
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	1,091
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	2,298	—	—	2,298	0.29	0.5	23.98	—	295	12.86	1	
4	0.50以上0.75未満	19	—	—	19	0.60	0.0	26.46	—	4	23.43	0	
5	0.75以上2.50未満	8	—	—	8	0.80	0.0	28.97	—	2	31.25	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	2,327	—	—	2,327	0.29	0.5	24.02	—	303	13.02	1	2

(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											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF(%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD(%)	債務者の数	平均LGD(%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)(%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	8	21	1.04	29	0.08	0.4	69.57		1	3.47	0	
2	0.15以上0.25未満	85	32	1.22	117	0.19	0.5	70.17		8	7.17	0	
3	0.25以上0.50未満	119	21	1.68	141	0.40	0.2	70.92		18	13.25	0	
4	0.50以上0.75未満	407	33	2.76	441	0.53	0.3	74.34		76	17.37	1	
5	0.75以上2.50未満	398,738	30,980	16.92	429,719	1.62	299.1	79.98		189,733	44.15	5,600	
6	2.50以上10.00未満	333,317	48,675	73.78	381,992	4.65	365.9	85.06		366,254	95.87	15,111	
7	10.00以上100.00未満	16,159	633	100.00	16,793	28.29	20.7	77.19		35,726	212.73	3,835	
8	100.00(デフォルト)	3,197	84	100.00	3,282	100.00	2.8	79.09		2,163	65.90	2,596	
9	小計	752,035	80,482	9.66	832,518	3.93	690.3	82.25		593,983	71.34	27,145	34,933
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	34,861
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	—	—	0	0.08	0.0	69.57		0	14.63	0	
2	0.15以上0.25未満	101,183	—	—	101,183	0.17	2.3	35.56		13,037	12.88	61	
3	0.25以上0.50未満	311,549	136	58.87	311,685	0.39	9.6	37.00		72,256	23.18	462	
4	0.50以上0.75未満	100,138	1,640	91.57	101,778	0.59	3.7	35.82		28,720	28.21	217	
5	0.75以上2.50未満	281,195	4,061	14.84	285,256	1.21	31.8	46.30		143,812	50.41	1,635	
6	2.50以上10.00未満	35,832	597	100.00	36,429	3.99	1.7	36.27		19,088	52.39	527	
7	10.00以上100.00未満	9,278	224	100.00	9,502	17.04	0.2	49.66		9,498	99.96	785	
8	100.00(デフォルト)	29,904	151	100.00	30,056	100.00	1.4	43.95		12,102	40.26	13,210	
9	小計	869,081	6,811	100.00	875,892	4.40	51.0	40.07		298,517	34.08	16,900	5,728
合計(全てのポートフォリオ)		158,905,655	29,401,973	56.33	175,469,417	0.56	1,499.4	34.39	—	32,040,953	18.26	401,083	401,317

(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											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・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	70,281,256	96,352	78.70	72,897,395	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	70,915,440	202,536	66.27	73,467,293	0.00	0.6	34.32	3.9	488,170	0.66	1,450	2,077
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	5,687,162	690,147	69.87	6,273,803	0.03	0.6	34.16	2.4	1,027,077	16.37	793	
2	0.15以上0.25未満	817,296	236,894	69.34	973,188	0.18	0.2	30.30	1.1	231,345	23.77	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	693,899	90,869	38.81	684,245	1.17	0.1	34.94	0.4	423,994	61.96	2,802	
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	7,351,574	1,032,989	66.67	8,069,527	0.20	1.1	33.73	2.1	1,746,649	21.64	7,301	9,081
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	27,903,553	12,984,834	54.19	39,105,856	0.05	7.1	34.38	2.4	6,802,684	17.39	7,629	
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	2,550,560	52.12	4,083,144	1.31	4.4	28.41	2.9	2,780,984	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	51,848,496	25,954,282	53.63	65,631,496	0.60	23.3	32.28	2.5	17,205,115	26.21	153,815	159,674

(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											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF(%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD(%)	債務者の数	平均LGD(%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)(%)	EL	適格引当金
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	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	112,776
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	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	42,613
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,959,203	—	—	2,959,203	0.04	1.1	90.00	5.0	2,989,935	101.03	—	
2	0.15以上0.25未満	184,228	—	—	184,228	0.17	0.4	90.00	5.0	246,523	133.81	—	
3	0.25以上0.50未満	12,955	—	—	12,955	0.26	0.1	90.00	5.0	20,679	159.61	—	
4	0.50以上0.75未満	4,635	—	—	4,635	0.51	0.0	90.00	5.0	9,849	212.45	—	
5	0.75以上2.50未満	5,262	—	—	5,262	1.76	0.0	90.00	5.0	15,922	302.57	—	
6	2.50以上10.00未満	1,747	—	—	1,747	9.88	0.0	90.00	5.0	9,617	550.50	—	
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)	613	—	—	613	100.00	0.0	90.00	5.0	6,905	1,125.00	—	
9	小計	3,168,705	—	—	3,168,705	0.08	1.9	90.00	5.0	3,299,929	104.14	—	—

(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											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・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	0.0	80.23	1.0	248	13.75	1,451	
9	小計	1,550,450	407,361	85.35	1,882,519	0.38	41.4	37.03	1.0	477,084	25.34	4,199	3,943
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	925
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	1,666	—	—	1,666	0.29	0.3	22.39	—	200	12.04	1	
4	0.50以上0.75未満	9	—	—	9	0.59	0.0	25.67	—	2	22.46	0	
5	0.75以上2.50未満	7	—	—	7	0.79	0.0	26.99	—	2	28.87	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	1,683	—	—	1,683	0.29	0.3	22.43	—	205	12.17	1	1

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2019年度中間期末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF(%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD(%)	債務者の数	平均LGD(%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)(%)	EL	適格引当金
購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	6	22	0.98	29	0.08	0.4	69.84		1	3.48	0	
2	0.15以上0.25未満	46	20	1.14	67	0.18	0.3	70.05		4	6.85	0	
3	0.25以上0.50未満	59	11	1.56	71	0.39	0.1	70.76		9	12.95	0	
4	0.50以上0.75未満	222	17	2.36	240	0.50	0.1	74.23		39	16.56	0	
5	0.75以上2.50未満	376,732	28,439	16.25	405,171	1.59	281.6	79.37		174,911	43.16	5,135	
6	2.50以上10.00未満	327,630	44,795	68.29	372,426	4.21	358.3	84.17		331,959	89.13	13,207	
7	10.00以上100.00未満	14,218	546	100.00	14,764	25.52	18.2	76.33		30,726	208.10	2,994	
8	100.00(デフォルト)	2,080	53	100.00	2,134	100.00	1.8	78.24		1,550	72.66	1,669	
9	小計	720,998	73,906	9.29	794,904	3.52	661.1	81.56		539,203	67.83	23,008	30,661
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	30,256
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	—	—	0	0.08	0.0	69.84		0	14.69	0	
2	0.15以上0.25未満	105,235	—	—	105,235	0.17	2.3	35.27		13,449	12.78	63	
3	0.25以上0.50未満	343,039	313	86.76	343,352	0.40	10.3	36.39		78,685	22.91	503	
4	0.50以上0.75未満	46,263	1,142	91.55	47,406	0.69	2.1	36.57		14,917	31.46	121	
5	0.75以上2.50未満	256,902	3,702	14.86	260,605	1.19	28.3	46.26		130,969	50.25	1,478	
6	2.50以上10.00未満	30,445	438	100.00	30,884	4.45	1.3	37.27		16,908	54.74	533	
7	10.00以上100.00未満	4,070	108	100.00	4,179	22.55	0.1	50.25		4,703	112.54	450	
8	100.00(デフォルト)	24,390	175	100.00	24,566	100.00	1.1	43.80		9,998	40.70	10,761	
9	小計	810,347	5,881	100.00	816,228	3.90	45.8	39.74		269,632	33.03	13,911	5,029
合計(全てのポートフォリオ)		160,853,455	29,731,053	54.98	177,199,849	0.53	1,442.8	34.03	—	31,347,799	17.69	387,439	397,040

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	
		イ	ロ	イ	ロ
項番	ポートフォリオ	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	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	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	—	—	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,242,017	1,242,017	1,711,042	1,711,042
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	10,245	10,245	—	—
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	20,701,811	20,701,303	20,467,659	20,467,332
7	特定貸付債権-FIRB	470,082	470,082	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	593,983	593,983	539,203	539,203
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	298,517	298,517	269,632	269,632
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	4,616,592	4,616,592	4,018,754	4,018,754
14	購入債権-FIRB	—	—	—	—
15	購入債権-AIRB	718,096	718,096	673,990	673,990
16	合計	33,343,930	33,343,422	32,553,685	32,553,358

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

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロッティング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2018年度中間期末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロッティング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優(Strong)	2.5年未満	8,874	2,206	50%	9,929	—	—	—	9,929	4,964	—
	2.5年以上	10,717	13,289	70%	13,388	3,696	—	—	17,084	11,958	68
良(Good)	2.5年未満	12,885	29,987	70%	42,519	—	—	—	42,519	29,763	170
	2.5年以上	32,217	5,392	90%	34,794	—	—	—	34,794	31,314	278
可(Satisfactory)		10,162	340	115%	10,325	—	—	—	10,325	11,874	289
弱い(Weak)		37	—	250%	—	37	—	—	37	94	3
デフォルト(Default)		3,708	—	—	3,708	—	—	—	3,708	—	1,854
合計		78,603	51,215	—	114,665	3,733	—	—	118,398	89,970	2,663
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	88,719	23,664	120%					100,312	120,374	401
可(Satisfactory)		122,428	5,105	140%					124,868	174,816	3,496
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—
合計		279,166	57,448	—					306,904	370,497	4,224
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト					エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額	
簡易手法-上場株式		21,577	—	300%					21,577	64,731	
簡易手法-非上場株式		76,412	10,850	400%					81,598	326,393	
内部モデル手法		213,203	20,019	193%					233,222	450,876	
合計		311,193	30,870	—					336,398	842,001	
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー		—	—	100%					—	—	

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロッティング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2019年度中間期末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロッティング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優(Strong)	2.5年未満	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	
簡易手法-上場株式		21,550	—	300%					21,550	64,652	
簡易手法-非上場株式		49,207	13,240	400%					55,380	221,520	
内部モデル手法		223,546	24,371	174%					247,917	432,653	
合計		294,304	37,611	—					324,848	718,825	
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	1,173,305

(単位：百万円)

計量方式	2019年度中間期末
ルックスルー方式	1,201,899
マンデート方式	—
蓋然性方式(RW250%)	1,021
蓋然性方式(RW400%)	81,845
フォールバック方式	1,206

■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		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
	資産クラス	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	8,290	—	8,290	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,806,216	—	1,806,216	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,246,599	—	1,246,599	—	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	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,463	—	2,463	—	492	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	17,521	—	17,521	—	1,752	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	268,604	—	268,604	—	53,720	20.00%
12	法人等向け	307,475	186,120	307,674	41,145	364,963	104.62%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	77,244	—	77,244	57,933	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。)	2,167	770	2,167	770	3,255	110.79%
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	3,762,188	264,135	3,762,387	119,160	518,153	13.34%

(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		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
	資産クラス	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	22,680	—	22,680	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,833,208	—	1,833,208	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,824,571	—	1,824,571	—	10,313	0.56%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,925	—	1,925	—	385	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	39,445	—	39,445	—	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	195,992	—	195,992	—	40,179	20.50%
12	法人等向け	499,816	179,664	499,316	39,876	550,560	102.10%
13	中小企業等向け及び個人向け	340,740	60,914	340,740	60,914	301,241	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。)	9,354	757	9,217	757	14,444	144.81%
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	4,894,170	241,336	4,893,533	101,549	965,336	19.32%

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										
		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)										
項番	リスク・ウェイト / 資産クラス	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	8,290	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8,290
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,806,216	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,806,216
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,246,599	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,246,599
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	2,463	—	—	—	—	—	—	—	2,463
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	17,521	—	—	—	—	—	—	—	—	17,521
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	—	—	268,604	—	—	—	—	—	—	—	268,604
12	法人等向け	4,272	—	4,765	—	—	—	339,781	—	—	—	348,819
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	77,244	—	—	—	—	77,244
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	—	682	—	107	1,858	—	—	2,938
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	3,065,572	17,521	275,930	102,789	682	77,244	339,948	1,858	—	—	3,881,547

(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おりません。

(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										
		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)										
項番	リスク・ウェイト / 資産クラス	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	22,680	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22,680
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,833,208	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,833,208
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,803,943	—	—	—	20,627	—	—	—	—	—	1,824,571
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	1,925	—	—	—	—	—	—	—	1,925
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	39,445	—	—	—	—	—	—	—	—	39,445
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	—	—	194,765	—	—	—	1,226	—	—	—	195,992
12	法人等向け	7,944	—	6,542	—	—	—	524,706	—	—	—	539,193
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	401,655	—	—	—	—	401,655
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。)	—	—	—	—	498	—	37	9,438	—	—	9,974
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	3,667,776	39,445	203,233	126,415	21,125	401,655	525,991	9,438	—	—	4,995,082

(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おりません。

■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				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
項番		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	50,535,635	27,824,887	12,948,961	9,287,637	5,679
2	有価証券(負債性のもの)	17,524,761	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)	60,888,174	267,837	4,985	239,847	—
4	合計(1+2+3)	128,948,570	29,020,908	13,205,657	9,591,978	6,279
5	うちデフォルトしたもの	361,903	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				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
項番		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	51,994,286	27,668,270	12,997,115	8,903,084	—
2	有価証券(負債性のもの)	19,883,649	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)	60,949,240	306,367	5,601	254,500	—
4	合計(1+2+3)	132,827,176	28,835,615	13,247,267	9,195,478	—
5	うちデフォルトしたもの	369,624	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	1,292,920	2,054,196			3,347,117	813,368
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					262,690	319
4	信用リスク削減手法における包括的手法					4,228,830	173,028
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						986,716

(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	1,562,991	2,410,741			3,973,732	1,036,213
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					4,446,237	160,299
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,196,513

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	3,035,363	1,794,035	3,559,978	2,408,396
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,035,363	1,794,035	3,559,978	2,408,396

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		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)								
	業種＼リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	9,838	—	—	—	—	—	9,838
11	法人等向け	261,092	—	—	—	—	15,228	—	—	276,320
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	261,092	—	9,838	—	—	15,228	9	—	286,168

(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		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)								
	業種＼リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	10,497	—	—	—	—	—	10,497
11	法人等向け	—	—	—	—	—	14,431	—	—	14,431
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	10,497	—	—	14,431	6	—	24,935

三井住友銀行 バーゼルⅢに関する事項（連結）

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						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
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	4,098,911	0.03	16.8	16.49	0.9	232,617	5.67
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	5,184,682	0.14	21.8	15.75	0.8	373,131	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						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
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	1,209,020	0.05	46.0	38.81	2.1	187,643	15.52
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	1,777,466	0.22	86.5	36.54	2.5	442,141	24.87
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	8,041	0.08	3.0	34.99	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	45,928	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						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
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)		7,552,469	0.19	129.1	21.11	1.4	969,505	12.83

(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						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
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	4,712,509	0.03	15.9	16.48	1.1	304,683	6.46
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	6,117,669	0.16	21.6	15.83	1.0	501,299	8.19
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		2019年度中間期末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
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	817,412	0.05	44.8	32.72	2.8	144,634	17.69
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	1,461,563	0.28	86.5	32.34	2.9	415,792	28.44
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						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
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)		8,395,034	0.23	132.2	19.29	1.6	1,179,972	14.05

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)	—	55,217	—	246,073	2,604,088	3,890,352
2	現金(外国通貨)	—	171,340	—	262,217	3,438,448	1,546,635
3	国内ソブリン債	—	1,405	—	15,083	2,310,530	3,737,764
4	その他ソブリン債	—	6,972	—	—	1,234,508	3,386,801
5	政府関係機関債	—	—	—	—	1,262,807	—
6	社債	—	—	—	—	63,932	65,928
7	株式	—	—	—	—	558,040	—
8	その他担保	—	—	—	—	19,353	—
9	合計	—	234,936	—	523,374	11,491,710	12,627,481

(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)	—	89,784	—	146,092	3,675,103	4,004,275
2	現金(外国通貨)	—	198,100	—	351,884	3,163,625	2,166,195
3	国内ソブリン債	—	239	—	9,246	3,011,803	4,808,099
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	2,135,155	3,011,735
5	政府関係機関債	—	—	—	—	1,186,711	—
6	社債	—	—	—	—	30,900	62,780
7	株式	—	—	—	—	368,520	34
8	その他担保	—	—	—	—	20,092	—
9	合計	—	288,124	—	507,223	13,591,913	14,053,120

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	67,697	4,756	97,282	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	23,764	—
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	75,451	28,127	121,046	—
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	131	—	186	—
8	マイナスの公正価値(負債)	948	452	1,534	—

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)		103,621		133,703
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)	2,120,116	42,406	3,435,895	68,720
3	(ⅰ)派生商品取引(上場以外)	834,975	16,703	3,107,736	62,155
4	(ⅱ)派生商品取引(上場)	1,273,227	25,464	315,574	6,312
5	(ⅲ)レポ形式の取引	11,912	238	12,583	251
6	(ⅳ)クロスプロダクト・ネッティングが承認された場合のネッティング・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—		—	
8	分別管理されていない当初証拠金	100,640	2,015	208,501	4,171
9	事前拠出された清算基金	113,119	59,199	109,690	60,811
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・ネッティングが承認された場合のネッティング・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—		—	
18	分別管理されていない当初証拠金	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	—	—	—	—

三井住友銀行 バーゼルⅢに関する事項（連結）

■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	691,536	—	691,536
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	345,355	—	345,355
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

三井住友銀行 バーゼルⅢに関する事項（連結）

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)		2018年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,735,709	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二百二十五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二百二十五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二百二十五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)

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
項番		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	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二百二十五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二百二十五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二百二十五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							
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	1,850,408	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	4,440	4,440	4,440	—	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	600	600	600	—	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二百二十五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	2,100	2,100	2,100	—	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二百二十五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	168	168	168	—	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二百二十五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						
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	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二百二十五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二百二十五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二百二十五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	—	—	—	—	—	—	—

三井住友銀行 バーゼルⅢに関する事項（連結）

■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			
		2018年度中間期末	2019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	86,719	90,942
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	42,009	48,700
3	外国為替リスクの額	10,308	7,749
4	コモディティ・リスクの額	—	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	21,158	23,284
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	286,775	178,933

2.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

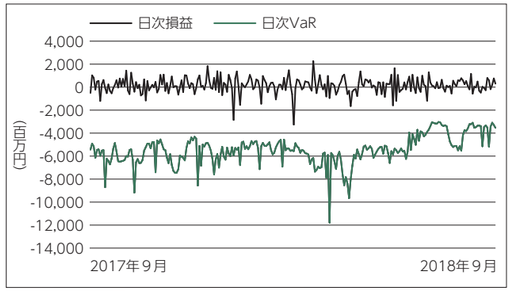
(単位：百万円)

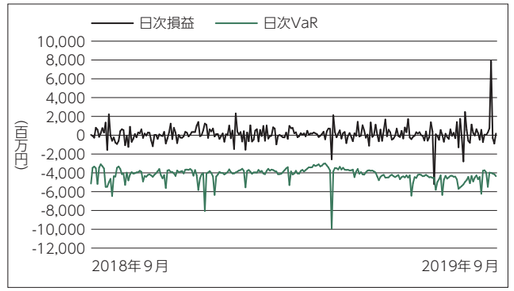
MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)			
		2018年度中間期	2019年度中間期
項番			
	バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)		
1	最大値	30,565	18,358
2	平均値	16,096	13,105
3	最小値	9,587	9,513
4	期末	11,196	13,799
	ストレス・バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)		
5	最大値	44,514	40,100
6	平均値	26,566	30,797
7	最小値	17,644	24,787
8	期末	26,121	29,863
	追加的リスクの額(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・テスティングの結果(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・テスティングの状況は以下の通りです。「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		イ	ロ	ハ	ニ
		⊿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	△168,834	△258,867
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		へ	
		2019年度中間期末		2018年度中間期末	
8	Tier1資本の額	8,933,886		9,512,126	

(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 公表中間連結貸借対照表 2018年度中間期末	イ 公表中間連結貸借対照表 2019年度中間期末	ロ 別紙様式第五号を参照する番号又は記号	ハ 付表を参照する番号又は記号
(資産の部)				
現金預け金	54,237,812	56,156,316		
コールローン及び買入手形	2,360,764	1,560,773		
買現先勘定	3,869,305	5,179,318		
債券貸借取引支払保証金	1,566,439	988,292		
買入金銭債権	4,531,451	4,523,844		
特定取引資産	2,536,196	3,117,976		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	24,521,906	26,189,647		2-b,6-b
貸出金	78,904,248	80,510,423		6-c
外国為替	2,363,570	1,944,194		
リース債権及びリース投資資産	233,476	241,208		
その他資産	4,270,745	4,389,512		6-d
有形固定資産	1,391,636	1,391,801		
無形固定資産	306,681	364,320		2-a
退職給付に係る資産	392,807	339,015		3
繰延税金資産	24,549	19,081		4-a
支払承諾見返	8,189,849	7,746,148		
貸倒引当金	△314,286	△309,609		
資産の部合計	189,387,158	194,352,266		
(負債の部)				
預金	120,066,969	123,161,330		
譲渡性預金	11,740,153	11,671,490		
コールマネー及び売渡手形	913,277	450,491		
売現先勘定	9,099,143	10,562,726		
債券貸借取引受入担保金	699,650	867,225		
コマーシャル・ペーパー	2,545,112	1,688,944		
特定取引負債	1,936,458	2,582,075		6-e
借用金	14,614,147	17,240,994		8
外国為替	1,095,327	1,197,390		
社債	3,453,015	2,597,588		
信託勘定借	1,373,949	1,548,905		
その他負債	3,986,538	3,539,461		6-f
賞与引当金	23,688	25,511		
退職給付に係る負債	5,672	3,371		
役員退職慰労引当金	597	531		
ポイント引当金	548	280		
睡眠預金払戻損失引当金	12,391	4,102		
繰延税金負債	441,448	496,359		4-b
再評価に係る繰延税金負債	30,423	30,168		4-c
支払承諾	8,189,849	7,746,148		
負債の部合計	180,228,366	185,415,099		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,966,353	1,966,353		1-b
利益剰余金	3,718,567	3,919,369		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	7,245,914	7,446,716		
その他有価証券評価差額金	1,487,109	1,388,982		
繰延ヘッジ損益	△102,523	22,752		5
土地再評価差額金	36,576	36,440		
為替換算調整勘定	23,508	△42,115		
退職給付に係る調整累計額	54,869	△3,023		
その他の包括利益累計額合計	1,499,540	1,403,036	(a)	
新株予約権	—	1,851		7-a
非支配株主持分	413,336	85,562		7-b
純資産の部合計	9,158,791	8,937,166		
負債及び純資産の部合計	189,387,158	194,352,266		

※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	1,770,996	1,770,996	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-a
資本剰余金	1,966,353	1,966,353	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	3,718,567	3,919,369		1-c
自己株式	△210,003	△210,003	適格旧Tier1資本調達手段	1-d
株主資本合計	7,245,914	7,446,716		

(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	7,245,914	7,446,716	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,527,346	3,527,346		1a
うち、利益剰余金の額	3,718,567	3,919,369		2
うち、自己株式の額(△)	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2.無形固定資産

(1)中間連結貸借対照表 (単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	306,681	364,320		2-a
有価証券	24,521,906	26,189,647		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	16,795	12,258		
上記に係る税効果	89,753	104,636		

(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　うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	29,160	23,899		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・ライツに係るもの以外のものの額	204,562	248,042	ソフトウエア等	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

3.退職給付に係る資産

(1)中間連結貸借対照表 (単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	392,807	339,015		3
上記に係る税効果	119,795	103,471		

(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	273,012	235,543		15

4.繰延税金資産

(1)中間連結貸借対照表 (単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	24,549	19,081		4-a
繰延税金負債	441,448	496,359		4-b
再評価に係る繰延税金負債	30,423	30,168		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	89,753	104,636		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	119,795	103,471		

(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	981	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	867	199	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	867	199		75

5.繰延ヘッジ損益

(1)中間連結貸借対照表 (単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	△102,523	22,752		5

(2)自己資本の構成 (単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	△101,793	25,271	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

6.金融機関向け出資等の対象科目

(1)中間連結貸借対照表 (単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	2,536,196	3,117,976	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	24,521,906	26,189,647		6-b
貸出金	78,904,248	80,510,423	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	4,270,745	4,389,512	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	1,936,458	2,582,075	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	3,986,538	3,539,461	金融派生商品等を含む	6-f

(2)自己資本の構成 (単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	—	—		
普通株式の額	—	—		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		17
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		38
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	307,248	227,713		
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	307,248	227,713		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	665,321	667,869		
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	615,321	559,964		73

7.非支配株主持分

(1)中間連結貸借対照表 (単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	—	1,851		7-a
非支配株主持分	413,336	85,562		7-b

(2)自己資本の構成 (単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	330	1,883	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	23,719	12,110	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	5,538	2,992	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48-49

8.その他資本調達

(1)中間連結貸借対照表 (単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2018年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
借用金	14,614,147	17,240,994		8

(2)自己資本の構成 (単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	1,100,000	1,185,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,007,765	997,145		46

■連結レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式(表2)の該当番号	国際様式(表1)の該当番号	項目	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	172,020,473	175,841,788
1a	1	中間連結貸借対照表における総資産の額	189,387,158	194,352,266
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額(△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(中間連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	中間連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額(△)	17,366,684	18,510,478
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	518,121	537,703
3		オン・バランス資産の額 (イ)	171,502,352	175,304,084
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	2,137,957	3,565,105
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	2,996,502	3,659,307
		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	570,932
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	67,697	—
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(△)	67,697	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	5,134,459	7,677,480
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	5,435,745	6,167,611
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	363,455	209,746
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)	5,799,200	6,377,357
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	58,298,119	56,241,689
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(△)	38,868,164	35,667,339
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	19,429,955	20,574,350
連結レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	9,512,126	8,933,885
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	201,865,967	209,933,273
22		連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	4.71%	4.25%