

# 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 177社  
主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は「主な連結子会社・主な関連会社の概要」(40ページ)に記載しております。
- ・ 連結自己資本比率等算出のための連結の範囲は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こ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
		2020年3月末	2021年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
<b>普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 (1)</b>				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	9,217,343	9,383,176	
1a	うち資本金及び資本剰余金の額	3,031,968	3,034,480	
2	うち利益剰余金の額	6,336,311	6,492,586	
1c	うち自己株式の額(△)	13,983	13,698	
26	うち社外流出予定額(△)	136,952	130,190	
	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	2,064	1,791	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,365,673	2,313,051	(a)
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,155	1,145	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	10,586,236	11,699,164	
<b>普通株式等Tier1資本に係る調整項目 (2)</b>				
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	634,783	604,347	
8	うちのれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	237,333	183,861	
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	397,450	420,485	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,390	3,314	
11	繰延ヘッジ損益の額	84,324	18,771	
12	適格引当金不足額	50,636	19,703	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	62,486	58,866	
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	5,582	11,413	
15	退職給付に係る資産の額	160,200	392,500	
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	3,567	6,137	
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	—	21,337	
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)	1,004,972	1,136,392	
<b>普通株式等Tier1資本</b>				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	9,581,264	10,562,772	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2020年3月末	2021年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目	
<b>その他Tier1資本に係る基礎項目 (3)</b>					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	684,797	648,878	
		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	9,400	13,836		
33+35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—		
33	<sup>うち</sup> 銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—		
35	<sup>うち</sup> 銀行持株会社の連結子法人等(銀行持株会社の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—		
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	694,198	662,714		
<b>その他Tier1資本に係る調整項目</b>					
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	—	—		
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—		
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	660		
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	25,525	25,525		
42	Tier2資本不足額	—	—		
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	25,525	26,186		
<b>その他Tier1資本</b>					
44	その他Tier1資本の額((二)-(ホ)) (ハ)	668,672	636,528		
<b>Tier1資本</b>					
45	Tier1資本の額((ハ)+(ホ)) (ト)	10,249,936	11,199,300		
<b>Tier2資本に係る基礎項目 (4)</b>					
46		Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	961,464	861,798	
		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	1,546	2,403		
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	358,491	203,428		
47	<sup>うち</sup> 銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—		
49	<sup>うち</sup> 銀行持株会社の連結子法人等(銀行持株会社の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	358,491	203,428		
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	63,204	60,139		
50a	<sup>うち</sup> 一般貸倒引当金Tier2算入額	63,204	60,139		
50b	<sup>うち</sup> 適格引当金Tier2算入額	—	—		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,384,706	1,127,769		

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年3月末	2021年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
<b>Tier2資本に係る調整項目 (5)</b>				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	0	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	—	4,585	
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	82,643	33,213	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	82,643	37,798	
<b>Tier2資本</b>				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	1,302,063	1,089,970	
<b>総自己資本</b>				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	11,552,000	12,289,271	
<b>リスク・アセット (6)</b>				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	61,599,066	66,008,023	
<b>連結自己資本比率及び資本バッファ (7)</b>				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	15.55%	16.00%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	16.63%	16.96%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	18.75%	18.61%	
64	最低連結資本バッファ比率	3.52%	3.52%	
65	うち資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	
66	うちカウンター・シクリカル・バッファ比率	0.02%	0.02%	
67	うちG-SIB/D-SIBバッファ比率	1.00%	1.00%	
68	連結資本バッファ比率	10.63%	10.61%	
<b>調整項目に係る参考事項 (8)</b>				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	679,784	1,058,411	
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	907,634	937,624	
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	4,128	4,688	
<b>Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 (9)</b>				
76	一般貸倒引当金の額	75,065	79,268	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	63,204	60,139	
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	274,040	299,809	
<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)</b>				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	325,171	162,585	
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	406,856	203,428	
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。)	—	56,412	

(単位：百万円)

項目	2020年3月末	2021年3月末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	4,927,925	5,280,641

■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	
		2021年3月末	2020年3月末	2021年3月末	2020年3月末
1	信用リスク	44,181,371	40,936,349	3,717,776	3,442,320
2	うち、標準的手法適用分	2,797,587	3,050,149	223,806	244,011
3	うち、内部格付手法適用分	38,180,552	34,877,672	3,237,710	2,957,626
	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	45,567	46,881	3,645	3,750
	その他	3,157,664	2,961,646	252,613	236,931
4	カウンターパーティ信用リスク	4,822,842	5,382,967	392,354	437,131
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	1,338,017	1,495,568	112,463	125,330
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,549,322	3,067,315	203,945	245,385
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	119,017	213,245	9,521	17,059
	その他	816,484	606,838	66,423	49,356
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	1,084,489	789,942	91,964	66,987
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルック・スルー方式)	1,877,396	1,766,889	150,191	141,351
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドート方式)	—	—	—	—
	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%)	81,959	41,242	6,769	3,310
	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%)	356,365	375,427	29,955	31,730
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%)	88,989	59,012	7,119	4,720
11	未決済取引	8	10	0	0
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	1,250,740	1,153,950	100,059	92,316
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	1,037,083	1,020,034	82,966	81,602
14	うち、外部格付準拠方式適用分	196,459	118,792	15,716	9,503
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	17,198	15,123	1,375	1,209
16	マーケット・リスク	2,666,596	2,509,994	213,327	200,799
17	うち、標準的方式適用分	1,059,405	825,580	84,752	66,046
18	うち、内部モデル方式適用分	1,607,190	1,684,414	128,575	134,753
19	オペレーショナル・リスク	4,104,922	3,924,796	328,393	313,983
20	うち、基礎的手法適用分	897,054	839,490	71,764	67,159
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	3,207,868	3,085,305	256,629	246,824
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	2,355,212	2,279,392	199,683	193,271
	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	538,051	—	43,044	—
25	合計(スケールリングファクター適用後)	66,008,023	61,599,066	5,280,641	4,927,925

## ■資産の信用の質に関する事項

### 1.会計上の引当及び償却に関する基準の概要

#### (1)引当・償却の方針及び方法

「引当・償却の方針及び方法」については、10～14ページ(リスク管理-3.信用リスク管理の方法-(1)信用リスク評価・信用リスク計量化、(4)自己査定、償却・引当、不良債権開示)をご参照ください。

#### (2)債権区分を「危険債権」以下の債権に区分しない(あるいは破綻懸念先以下に区分されている先に対する債権と判定しない)ことを許容する「三月以上延滞債権」の延滞日数の程度、及びその理由

S M B Cグループの中核銀行である三井住友銀行では、債権を危険債権以下に区分しない(あるいは破綻懸念先以下に区分されている先に対する債権と判定しない)ことを許容する3か月以上延滞債権の延滞期間は概ね6か月未満となっており、業況の改善が見込まれる先等に対する債権を対象としています。6か月以上の延滞が発生している場合には、原則として破綻懸念先以下に区分されることとなります。

#### (3)貸出条件の緩和を実施した債権の定義

S M B Cグループの中核銀行である三井住友銀行では、貸出条件の緩和を実施した債権を、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金と定義しております。貸出条件の緩和を実施した債権を有する債務者は、業況や財務内容の見通し、貸出条件に応じて危険債権以下に区分されないことがあります。貸出条件の緩和を実施したことにより、債務者区分が劣化した場合に、引当金が増加することとなります。

#### (4)引当金及び自己資本比率それぞれの算定に利用する信用リスクのパラメーターの主要な差異

S M B Cグループの中核銀行である三井住友銀行では、倒産確率及び貸倒実績率を引当金算定のパラメーターに利用しております。倒産確率は、1年間の各債務者区分から破綻懸念先以下への対象と信先数ベースの劣化率(破綻懸念先への劣化率については、破綻懸念先から実質破綻先以下への3年累積の劣化推移率相当分を算入)の過去実績に基づき算定しております。自己資本比率の算定に使用するPDは、要管理先以下への劣化をデフォルトと定義し、デフォルト率の長期平均値を前提としたうえで、一部のポートフォリオについては、保守的な推計を実施している点に、引当金の算定に用いる倒産確率との主な差異があります。

貸倒実績率は、債務者区分毎に期初の与信残高に対する、1年間に発生した直接償却、間接償却等の貸倒損失額を算定しております。

自己資本比率の算定に利用するパラメーターの詳細については、125ページ「3.内部格付制度の概要(2)パラメータ推計及びその検証体制」をご参照ください。

### 2.資産の信用の質(CR1)

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質		2020年3月末				2021年3月末			
		イ		ロ		ハ		ニ	
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)	帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー	デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー						
<b>オン・バランスシートの資産</b>									
1	貸出金	663,784	81,057,792	448,179	81,273,397	944,792	83,679,983	648,712	83,976,063
2	有価証券(うち負債性のもの)	4,949	21,417,801	—	21,422,751	5,479	29,020,789	—	29,026,269
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	6,012	66,533,162	30,751	66,508,423	16,848	79,315,725	34,214	79,298,358
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	674,747	169,008,756	478,930	169,204,572	967,121	192,016,498	682,927	192,300,692
<b>オフ・バランスシートの資産</b>									
5	支払承諾等	18,097	9,905,268	64,283	9,859,082	12,337	10,762,857	61,703	10,713,491
6	コミットメント等	9,587	21,216,668	65,341	21,160,914	17,508	26,507,378	76,735	26,448,151
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	27,685	31,121,937	129,625	31,019,997	29,845	37,270,236	138,438	37,161,643
<b>合計</b>									
8	合計(4+7)	702,432	200,130,693	608,556	200,224,570	996,966	229,286,734	821,365	229,462,335

### 3.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)

(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
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2020年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	674,747

(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及び売却による残高減少によるものであります。

(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	2020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	674,747
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2021年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	967,121

(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の減少や、前期末以降に発生した求償権の増加等によるものであります。

4.エクスポージャーの区分ごとの期末残高及び主な種類別の内訳

(1)種類別、地域別及び業種別エクスポージャー額

(単位：百万円)

区分	2020年3月末				2021年3月末			
	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポージャー	債券	その他	合計	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポージャー	債券	その他	合計
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	117,104,673	15,714,695	6,751,935	139,571,303	132,130,058	23,209,501	8,138,180	163,477,741
製造業	10,305,832	261,335	1,611,649	12,178,818	11,366,981	201,036	2,297,789	13,865,807
農業、林業、漁業及び鉱業	508,218	10,365	6,571	525,155	428,456	4,763	4,514	437,734
建設業	1,078,838	46,235	117,601	1,242,675	1,209,291	42,245	149,964	1,401,501
運輸、情報通信、公益事業	6,337,831	195,824	451,513	6,985,169	6,943,550	212,562	527,807	7,683,920
卸売・小売業	5,549,017	208,602	287,865	6,045,486	6,572,860	182,917	389,397	7,145,175
金融・保険業	56,166,851	2,552,894	243,609	58,963,355	67,961,075	1,729,352	285,384	69,975,812
不動産業、物品賃貸業	9,846,929	1,147,847	89,948	11,084,725	11,083,497	1,165,479	116,214	12,365,191
各種サービス業	4,448,552	366,545	74,114	4,889,212	5,045,274	301,343	88,134	5,434,752
地方公共団体	2,290,348	32,320	1,230	2,323,898	1,791,614	42,222	1,604	1,835,440
その他	20,572,251	10,892,725	3,867,830	35,332,807	19,727,456	19,327,577	4,277,370	43,332,404
海外及び特別国際金融取引勘定分	52,288,064	5,708,881	1,556,566	59,553,513	55,695,599	5,816,767	1,761,303	63,273,670
政府等	9,743,269	3,575,176	6,164	13,324,610	10,510,442	3,587,611	5,467	14,103,521
金融機関	6,413,387	1,154,322	373,929	7,941,639	6,673,662	1,378,171	396,449	8,448,283
商工業	29,954,809	832,400	—	30,787,210	31,769,533	686,424	—	32,455,958
その他	6,176,597	146,981	1,176,472	7,500,051	6,741,960	164,559	1,359,387	8,265,907
合計	169,392,737	21,423,577	8,308,502	199,124,817	187,825,657	29,026,269	9,899,484	226,751,411

- (注)1.信用リスク削減手法の効果を勘案した後のエクスポージャー額を記載しております。  
 2.「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」及び「証券化エクスポージャー」は含まれておりません。  
 3.「国内」とは、当社、国内銀行連結子会社(海外店を除く)及びその他の国内連結子会社であり、「海外」とは、国内銀行連結子会社の海外店及び在外連結子会社であります。

(2)種類別及び残存期間別エクスポージャー額

(単位：百万円)

区分	2020年3月末				2021年3月末			
	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポージャー	債券	その他	合計	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポージャー	債券	その他	合計
1年以下	40,381,530	6,157,045	24,658	46,563,235	46,495,858	8,285,354	22,685	54,803,898
1年超3年以下	18,703,429	3,901,032	—	22,604,461	20,682,004	7,523,192	—	28,205,196
3年超5年以下	17,835,434	2,019,572	—	19,855,006	17,327,714	3,855,075	—	21,182,789
5年超7年以下	6,691,657	1,241,389	—	7,933,047	7,461,460	2,926,460	—	10,387,920
7年超	23,518,615	8,104,537	—	31,623,153	23,593,743	6,436,185	—	30,029,929
期間の定めのないもの	62,262,070	—	8,283,843	70,545,913	72,264,877	—	9,876,799	82,141,676
合計	169,392,737	21,423,577	8,308,502	199,124,817	187,825,657	29,026,269	9,899,484	226,751,411

- (注)1.信用リスク削減手法の効果を勘案した後のエクスポージャー額を記載しております。  
 2.「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」及び「証券化エクスポージャー」は含まれておりません。  
 3.期間区分の「期間の定めのないもの」には、期間別に分類していないものが含まれております。

5.金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項(破産更生債権及びこれらに準ずる債権)、第三項(危険債権)又は第四項(要管理債権)に規定する債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高、当該期末残高に対応して計上されている引当金の額及び償却額並びにこれらの次に掲げる区分ごとの内訳

(1)地域別

(単位：億円)

	2019年度			2020年度		
	期末残高	期末引当額	年度償却額	期末残高	期末引当額	年度償却額
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	7,139	2,180	919	8,415	2,533	817
海外及び特別国際金融取引勘定分	2,159	1,072	270	4,527	1,571	268
アジア	681	413	203	1,454	582	159
北米	624	178	25	1,024	278	18
その他	854	481	41	2,049	711	91
合計	9,298	3,253	1,189	12,942	4,103	1,084

(2)業種別

(単位：億円)

	2019年度			2020年度		
	期末残高	期末引当額	年度償却額	期末残高	期末引当額	年度償却額
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	7,139	2,180	919	8,415	2,533	817
製造業	570	189	6	775	307	34
農業、林業、漁業及び鉱業	84	67	0	99	68	0
建設業	120	25	4	99	22	3
運輸、情報通信、公益事業	440	208	9	341	159	5
卸売・小売業	861	368	10	902	372	9
金融・保険業	54	2	△3	67	10	0
不動産業、物品賃貸業	480	56	△8	504	64	△40
各種サービス業	725	210	5	1,550	474	59
その他	3,805	1,054	895	4,079	1,057	747
海外及び特別国際金融取引勘定分	2,159	1,072	270	4,527	1,571	268
金融機関	19	2	0	156	46	0
商工業	1,277	760	163	3,263	1,272	109
その他	863	310	108	1,108	252	159
合計	9,298	3,253	1,189	12,942	4,103	1,084

(注)1.期末引当額には部分直接償却(直接減額)実施額を含めております。

2.「国内」とは、当行(海外店を除く)及び国内連結子会社であり、「海外」とは、当行の海外店及び在外連結子会社であります。また、「海外」の期末残高は債務者所在国を基準に記載しております。

6.延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

(単位：億円)

2019年度				
1ヶ月未満	1ヶ月以上2ヶ月未満	2ヶ月以上3ヶ月未満	3ヶ月以上	合計
1,604	604	375	810	3,395

(注)1.金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第三項に規定する危険債権に該当するものを除きます。

2.業況・資金繰りの悪化に伴わないものを除きます。

(単位：億円)

2020年度				
1ヶ月未満	1ヶ月以上2ヶ月未満	2ヶ月以上3ヶ月未満	3ヶ月以上	合計
1,490	342	288	1,061	3,182

(注)1.金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第三項に規定する危険債権に該当するものを除きます。

2.業況・資金繰りの悪化に伴わないものを除きます。

7.経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高のうち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額及びそれ以外のものの額

(単位：億円)

2019年度			2020年度		
期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額	期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額
2,482	2,482	0	4,189	4,189	0

(注)金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第三項に規定する危険債権又は同条第四項に規定する三月以上延滞債権に該当するものを除きます。

## ■内部格付手法に関する事項

### 1.内部格付手法の適用範囲の決定に係る経緯

当社の資産区分単位ないし当社傘下のグループ会社単位で、業務特性や業態等に応じて当社が定める重要性の基準を充足する場合は、原則として内部格付手法を採用しております。また、当局の定める定量基準に該当する資産区分ないしグループ会社においては、重要性の基準を充足するかに係らず内部格付手法を採用しております。

内部格付手法を採用するにあたっては、原則、先進的内部格付手法を採用しておりますが、規模・業務内容等に照らし、先進的内部格付手法の採用が不要もしくは適当ではないと判断されるグループ会社については、基礎的内部格付手法を採用しております。

### 2.内部格付手法を使用する範囲

当社は、2009年3月末から先進的内部格付手法を使用しております。当社と同様に、先進的内部格付手法を使用する連結子会社は以下の通りであります。

#### (1)国内

株式会社三井住友銀行、三井住友カード株式会社、SMBC信用保証株式会社、株式会社SMBC信託銀行

#### (2)海外

SMBCバンクインターナショナル、三井住友銀行(中国)有限公司、ブラジル三井住友銀行、ロシア三井住友銀行、マレーシア三井住友銀行、SMBCリース・ファイナンス会社、SMBCキャピタル・マーケット会社、英国SMBC日興キャピタル・マーケット会社、SMBCデリバティブ・プロダクツ・リミテッド、アジアSMBCキャピタル・マーケット会社、SMBC Bank EU AG、PT Bank BTPN Tbk

なお、SMBCファイナンスサービス株式会社については、基礎的内部格付手法を使用しております。

(注)先進的内部格付手法を使用する連結子会社が設立し実質的に管理を行っているSPC(特別目的会社)、投資事業有限責任組合等の連結子会社については、先進的内部格付手法を使用しております。また、株式等エクスポージャーについては、標準的手法を使用する連結子会社が保有するエクスポージャーを含め、当社グループ全体で先進的内部格付手法を使用しております。

### 3.内部格付制度の概要

#### (1)格付付与手続の概要

##### ①事業法人等向けエクスポージャー

- 「事業法人、ソブリン、金融機関等向けエクスポージャー」には、国内、海外の一般事業法人、営業性個人、政府、公共法人、金融機関等宛の与信が含まれております。なお、賃貸アパートに対するローン等の事業性ローンは、原則として「リテール向けエクスポージャー」に含めておりますが、与信額1億円超の先に対するものは、自己資本比率告示に従い、「事業法人向けエクスポージャー」に含めております。
- 債務者格付は、取引先の決算書等から格付モデルを利用して判定した財務格付を出発点とし、実態バランスシートや定性項目等を加味して付与しております(格付制度、手続の詳細は10～11ページをご参照ください)。国内の事業法人等と海外の事業法人等とは、実績デフォルト率の水準や、格付ごとのポートフォリオの分布状況に差異があるため、次頁の表の通り、格付体系を別にして国内法人等にはJ1からJ10、海外法人等にはG1からG10の格付を付与し、適用するデフォルト確率(以下、「PD」という)もそれぞれで設定しております。
- 上記のような財務格付を出発点とした原則的な格付付与手続のほかに、親会社の信用力に基づく格付や、外部格付機関が公表する格付を出発点として判定する格付を付与する場合があります。また、国、地方公共団体や、特殊な存立基盤・財務内容を有する等、通常の格付モデルに適さない法人等は、債務者の属性に応じた格付区分(例えば「地方公共団体等」)に分類しております。また、営業性個人向け与信や、事業性ローンには、それぞれ別の格付モデルを開発して専用の格付を付与しております。
- 信用リスク・アセットの額の計算に適用するPDの推計値は、債務者格付ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。PDの推計並びに検証には社内データのほか、外部データ等を用いております。デフォルトの定義は、自己資本比率告示に定められたもの(債務者に対する「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」「危険債権」「要管理債権」に該当するものと査定する事由が生じること)を用いております。
- また、信用リスク・アセットの額の計算に適用するデフォルト時損失率(以下、「LGD」という)とデフォルト時エクスポージャー(以下、「EAD」という)の推計値は、デフォルト債権の過去の実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。

債務者格付	定義	債務者区分
国内法人等		
J1	債務履行の確実性は極めて高い水準にある。	正常先
J2	債務履行の確実性は高い水準にある。	
J3	債務履行の確実性は十分にある。	
J4	債務履行の確実性は認められるが、将来景気動向、業界環境等が大きく変化した場合、状況によってはその影響を受ける可能性がある。	
J5	債務履行の確実性は当面問題ないが、先行き十分とは言えず、景気動向、業界環境が変化した場合、その影響を受ける可能性がある。	
J6	債務履行は現在問題ないが、景気動向、業界環境が変化した場合、その影響を受ける可能性がより高い。	
J7	貸出条件、履行状況に問題、業況低調ないしは不安定、財務内容に問題等、今後の管理に注意を要する。	要注意先
J7R	要注意先のうち要管理債権を有する先	要管理先
J8	現状、経営破綻の状況にはないが、経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくなく、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる。	破綻懸念先
J9	法的・形式的な経営破綻の事実は発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しがない状況にあると認められる等、実質的に経営破綻に陥っている。	実質破綻先
J10	法的・形式的な経営破綻の事実が発生している。	破綻先

債務者格付	定義	債務者区分
海外法人等		
G1	債務履行の確実性は極めて高い、または高い水準にある。	正常先
G2	債務履行の確実性は十分にある。	
G3	債務履行の確実性は認められるが、将来景気動向、業界環境等が大きく変化した場合、状況によってはその影響を受ける可能性がある。	
G4	債務履行の確実性は認められるが、将来景気動向、業界環境等が大きく変化した場合、その影響を受ける可能性がある。	
G5	債務履行の確実性は当面問題ないが、先行き十分とは言えず、景気動向、業界環境が変化した場合、その影響を受ける可能性がある。	
G6	債務履行は現在問題ないが、景気動向、業界環境が変化した場合、その影響を受ける可能性がより高い。	
G7	貸出条件、履行状況に問題、業況低調ないしは不安定、財務内容に問題等、今後の管理に注意を要する。	要注意先
G7R	要注意先のうち要管理債権を有する先	要管理先
G8	現状、経営破綻の状況にはないが、経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくなく、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる。	破綻懸念先
G9	法的・形式的な経営破綻の事実は発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しがない状況にあると認められる等、実質的に経営破綻に陥っている。	実質破綻先
G10	法的・形式的な経営破綻の事実が発生している。	破綻先

- ・「特定貸付債権」は、自己資本比率告示に定められた「プロジェクト・ファイナンス」「オブジェクト・ファイナンス」「コモディティ・ファイナンス」「事業用不動産向け貸付け」及び「ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け」に分けられます。「プロジェクト・ファイナンス」には発電プラントや交通インフラ等、特定の事業に対する信用供与で、当該事業からの収益のみを返済原資とするもの、「オブジェクト・ファイナンス」には航空機ファイナンス、船舶ファイナンス、「事業用不動産向け貸付け」及び「ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け」には不動産ノンリコースローンに代表される不動産ファイナンスが含まれております。「コモディティ・ファイナンス」については、2021年3月末現在、該当はありません。
- ・これらの「特定貸付債権」には、プロダクトごとに、格付モデルや定性評価に基づいて、PD格付及びLGD格付を付与する案件と、予想損失率を軸とした格付を付与する案件があります。前者は事業法人と同様の格付体系となっている一方、後者は「債務者格付」と同様に10段階に区分しておりますが、PDを軸とする「債務者格付」とは定義が異なります。
- また「特定貸付債権」の信用リスク・アセットの額は、前者は事業法人等向けエクスポージャーと同様の要領で計算している一方、後者は自己資本比率告示に定められたPDの適用要件を満たさないため、予想損失率を軸とした案件格付等を自己資本比率告示に定められた5区分(以下、「スロットティング・クライテリア」という)に紐付けることにより計算しております。

## ②リテール向けエクスポージャー

- ・「居住用不動産向けエクスポージャー」には住宅ローンが含まれております。なお、ここでの住宅ローンには、個人向けの住宅ローンに加え、店舗や賃貸アパートと併用になっている自宅用不動産に対するローンの一部が含まれておりますが、賃貸アパートに対するローンは含まれておりません。
- ・住宅ローンに対する格付付与手続は次の通りであります。  
まず、デフォルト・リスクの観点から、ローン契約情報に基づき、専用の格付モデルに沿った自己査定債務者区分判定により、ローン件別ごとに、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。PDの推計値は、このプール区分ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。  
デフォルト時の回収リスクの観点からは、担保不動産の評価額をもとに算出されるLTV(Loan To Value)を用いて、ローン件別ごとに、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。LGDの推計値は、このプール区分ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。  
また、住宅ローン契約時からの一定の経過年数ごとにポートフォリオを分割し、デフォルト・リスク、デフォルト時の回収リスク各々の観点からみたプール区分の有効性等を定期的に検証しております。  
なお、PD及びLGDの推計並びに検証には社内データを用いており、デフォルトの定義は、自己資本比率告示に定められたものを用いております。
- ・「適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー」にはカードローンやクレジットカード債権が含まれております。
- ・カードローン及びクレジットカード債権に対する格付付与手続は、それぞれ次の通りであります。  
カードローンについては、保証会社、極度額、決済口座の取引状況、返済履行状況に基づき、ローン件別ごとに、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。クレジットカード債権については、過去の返済状況、利用状況に基づき、クレジットカード債権ごとに、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。  
信用リスク・アセットの額の計算に適用するPD及びLGDの推計値は、プール区分ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。  
また、デフォルト・リスク、デフォルト時の回収リスク各々の観点からみたプール区分の有効性等を定期的に検証しております。  
なお、PD及びLGDの推計並びに検証には社内データを用いており、デフォルトの定義は、自己資本比率告示に定められたものを用いております。
- ・「その他リテール向けエクスポージャー」には、賃貸アパートに対するローン等の事業性ローン、マイカーローン等の消費性ローンが含まれております。
- ・事業性ローン及び消費性ローンに対する格付付与手続は、それぞれ次の通りであります。  
(ア)事業性ローンについては、デフォルト・リスクの観点からは、専用の格付モデルに沿った自己査定債務者区分判定に基づき、ローン件別ごとに、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。デフォルト時の回収リスクの観点からは、事業性ローンについてはLTVに基づき、リスク特性が同じプールへの割当てを行っております。  
PD及びLGDの推計値は、これらのプール区分ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味して決定しております。  
(イ)消費性ローンへの格付付与については、担保付商品と無担保商品で異なる手続としております。まず、担保付商品については、「①居住用不動産向けエクスポージャー」に記載の住宅ローンと同様の手続を行っております。無担保商品については、取引状況をもとに、ローン件別ごとにリスク特性が同じプールへの割当てを行った上で、プール区分ごとの過去のデフォルト実績をもとに、推計誤差の可能性を加味してPD及びLGDの推計値を決定しております。  
また、デフォルト・リスク、デフォルト時の回収リスク各々の観点からみたプール区分の有効性等を定期的に検証しております。  
なお、PD及びLGDの推計並びに検証には社内データを用いており、デフォルトの定義は、自己資本比率告示に定められたものを用いております。

## ③株式等エクスポージャー

- PD/LGD方式を適用する株式を取得する際には、事業法人等向けの通常の与信と同様のルールで発行者に「債務者格付」を付与し、債務者モニタリング(詳細は12ページをご参照ください)により格付等の見直しを行っております(個別に債務者モニタリングを行わない場合は、リスク・アセットの額を1.5倍にしております)。株式の発行者に対して与信取引がなく、財務情報等が入手困難な場合等には、投資適格以上であることを条件に外部格付を利用して行内格付を付与しております。
- なお、財務情報が入手困難かつ、投資適格未満の場合は、マーケット・ベース方式の簡易手法を適用しております。

## (2)パラメータ推計及びその検証体制

### ①PD

対象と信の債務者が1年間にデフォルトする確率と定義しています。

連続する5事業年度以上の実績デフォルト率（原則として期初の対象と信先数を分母に、当該事業年度の1年間に発生したデフォルト先数を分子として算出。以下、同様。）に基づき算出することにより、景気循環によらず長期的に期待される値として推計しております。特に、デフォルトの可能性が低いポートフォリオ（LDP：Low Default Portfolio）に該当する資産・格付等については、モンテカルロ・シミュレーションによる仮想的な格付推移や、バーゼル規制にて提案されるフロア値を踏まえた保守的なPD推計値を適用しております。

なお、過去3期における実績デフォルト率は、大部分のポートフォリオにおいて各当該期に適用したPD推計値を下回っておりますが、これは景気後退期も含めた長期平均値を推計していることに加え、推計誤差の可能性を勘案していることに起因しております。

検証については、パラメータ推計値と、当該適用年度における実績値とを事後的に比較検証する「バックテスト」、「バックテスト」を補完することを目的にパラメータ適用開始前に検証する「プレテスト」の2つの体系より構成されております。それぞれの概要については以下の通りです。

#### (a)バックテスト

年1回以上の頻度で、パラメータ推計値と実績値とを比較し、乖離の度合いが統計的に想定される範囲内にあることを検証するものです。

検証の結果、あらかじめ定める超過基準に抵触した場合には、推計方法、または格付制度の見直しを検討するものとしております。

#### (b)プレテスト

バックテストと同様の手法で適用予定の推計値と過去の実績値とを比較検証するものです。検証結果が不芳の場合には、推計値を保守的に補正することとしております。パラメータの適用開始前に、必要に応じた補正を実施することにより、パラメータの過少推計を未然に防ぐ目的があります。

### ②LGD

デフォルト時の債権額に対するデフォルト後の損失額の割合と定義しております。

連続する7事業年度(リテールは5事業年度)以上のヒストリカルデータに基づいて計算した長期平均値として推計します。ただし、デフォルト率と高い正の相関が観測される場合は、原則として景気後退期における損失率が長期平均値を上回る可能性を考慮した値をLGDとし、主に以下のいずれかの方法により推計しております。

- ・推計に使用する経済的損失額を算出する際において、割引率を構成する対顧金利に景気後退期影響を勘案する方法
- ・損失率と経済・金融指標等の関係をモデル化し、景気後退期影響を勘案する方法

なお、バーゼル規制にて要請される経済的損失に基づく推計を実施するため、回収費用を割引率に勘案しております。割引の期間は、デフォルト時点から回収終結までに要した平均的な期間を使用しております。

検証については①PDと同様にバックテスト及びプレテストを実施しております。

### ③EAD

デフォルト時におけるエクスポージャーの額として定義しております。

連続する7事業年度(リテールは5事業年度)以上のヒストリカルデータに基づいて計算した長期平均値として推計します。推計に際しては、デフォルト時の残高が直近の残高を上回る可能性を考慮し、以下のいずれかの方法により推計しております。

- ・デフォルトした時点から1年前のコミットメントライン等の未引出し部分から、デフォルト時点で実際に引出された率を掛け目として推計する方法
- ・推計対象の極度型と信全体で非デフォルト先の平均実行残高と、デフォルト先の平均実行残高の比率を掛け目として推計する方法
- ・期初の残高とデフォルト時残高を比較して増加額を算出し、セグメントごとに平均値をとるなどの方法で増加額を推計する方法

検証については①PDと同様にバックテスト及びプレテストを実施しております。

## 4.信用リスク・アセットの額を算出する手法の種類ごとの資産区分別のEADがEADの総額に占める割合

	2020年3月末	2021年3月末
内部格付手法	94.70%	95.47%
事業法人等向け(先進的内部格付手法適用分)	82.44%	83.96%
事業法人等向け(基礎的内部格付手法適用分)	0.24%	0.26%
リテール向け	7.48%	6.40%
株式等	1.76%	2.20%
購入債権(先進的内部格付手法適用分)	0.94%	0.92%
購入債権(基礎的内部格付手法適用分)	0.00%	0.00%
その他資産等	1.81%	1.69%
標準的手法	5.29%	4.52%
合計	100.00%	100.00%

5.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		2020年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ル	ヲ	
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	73,107,376	62,797	85.17	75,440,612	0.00	0.4	34.25	3.9	251,604	0.33	280	
2	0.15以上0.25未満	364,083	25,813	46.84	362,167	0.18	0.0	33.11	1.9	101,209	27.94	221	
3	0.25以上0.50未満	8,777	24	64.04	8,793	0.26	0.0	29.55	1.3	2,292	26.07	6	
4	0.50以上0.75未満	2,315	2	50.00	202	0.52	0.0	25.14	2.7	88	43.83	0	
5	0.75以上2.50未満	173,824	9,567	47.77	125,118	1.21	0.0	34.04	2.4	91,402	73.05	508	
6	2.50以上10.00未満	88,158	47,907	62.45	51,705	3.98	0.0	34.76	2.9	60,597	117.19	713	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	8	—	—	8	100.00	0.0	34.03	1.2	4	53.50	2	
9	小計	73,744,545	146,113	68.49	75,988,608	0.00	0.6	34.25	3.9	507,199	0.66	1,733	2,197
<b>ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	5,651,140	731,858	76.85	6,448,660	0.03	0.6	33.87	3.0	1,242,169	19.26	854	
2	0.15以上0.25未満	789,579	217,139	70.74	923,343	0.18	0.2	30.22	1.1	226,102	24.48	507	
3	0.25以上0.50未満	124,122	12,663	55.47	120,201	0.26	0.0	30.82	1.2	36,904	30.70	100	
4	0.50以上0.75未満	24,809	5,329	33.79	26,610	0.51	0.0	29.74	1.2	10,717	40.27	41	
5	0.75以上2.50未満	619,369	102,747	38.55	598,474	1.37	0.6	34.97	0.5	400,084	66.85	2,886	
6	2.50以上10.00未満	34,969	4,309	35.93	29,881	3.96	0.0	33.64	0.7	27,172	90.93	398	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	356	—	—	356	100.00	0.0	80.91	1.0	48	13.63	288	
9	小計	7,244,349	1,074,048	71.32	8,147,528	0.17	1.7	33.48	2.5	1,943,199	23.85	5,076	6,066
<b>金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	3,244	—	—	3,244	0.03	0.0	45.00	5.0	1,144	35.27	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	402	—	—	402	2.46	0.0	45.00	5.0	745	185.32	4	
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	3,646	—	—	3,646	0.29	0.1	45.00	5.0	1,889	51.82	4	17
<b>事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	26,480,029	13,468,788	54.73	38,059,248	0.05	7.2	34.71	2.5	6,979,472	18.33	7,836	
2	0.15以上0.25未満	13,991,591	7,497,730	54.39	16,791,142	0.17	6.3	29.45	2.4	4,712,138	28.06	8,783	
3	0.25以上0.50未満	3,520,031	1,005,418	53.48	3,828,262	0.26	2.8	28.70	2.6	1,297,994	33.90	2,910	
4	0.50以上0.75未満	2,072,283	633,162	53.17	2,228,333	0.51	1.5	28.85	2.4	1,024,458	45.97	3,315	
5	0.75以上2.50未満	5,502,117	2,209,416	53.77	4,719,039	1.38	4.4	27.19	3.0	3,111,257	65.92	17,700	
6	2.50以上10.00未満	981,579	402,421	57.96	739,898	6.27	0.6	27.72	2.8	765,528	103.46	13,670	
7	10.00以上100.00未満	236,679	57,965	60.46	231,537	17.02	0.2	25.42	2.5	296,210	127.93	10,092	
8	100.00(デフォルト)	202,742	17,927	100.00	209,837	100.00	0.2	48.74	2.4	69,976	33.34	102,288	
9	小計	52,987,056	25,292,831	54.55	66,807,297	0.65	23.5	32.25	2.5	18,257,035	27.32	166,599	171,747

(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		2020年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	22	—	—	22	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	10	—
9	小計	22	—	—	22	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	10	2
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	904,104	79,495	48.18	944,136	0.08	1.2	31.99	3.1	197,069	20.87	258	—
2	0.15以上0.25未満	1,292,354	105,264	62.35	1,304,229	0.17	5.1	30.47	3.6	373,474	28.63	676	—
3	0.25以上0.50未満	1,152,104	20,996	64.18	1,121,417	0.30	6.7	31.89	3.8	447,563	39.91	1,111	—
4	0.50以上0.75未満	737,848	40,185	50.15	677,027	0.53	4.7	28.77	3.4	295,384	43.62	1,045	—
5	0.75以上2.50未満	2,659,505	152,942	57.68	2,120,242	1.63	34.0	31.84	3.4	1,369,629	64.59	11,033	—
6	2.50以上10.00未満	351,444	136,821	48.57	169,064	8.36	1.3	22.27	2.7	124,179	73.45	3,010	—
7	10.00以上100.00未満	139,976	944	47.46	73,800	27.22	3.1	46.87	1.6	153,071	207.41	9,423	—
8	100.00(デフォルト)	223,666	450	100.00	157,477	100.00	3.5	46.01	1.8	23,209	14.73	72,469	—
9	小計	7,461,004	537,099	54.58	6,567,394	3.59	60.0	31.54	3.4	2,983,581	45.43	99,029	98,375
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	34	—	—	34	1.22	0.0	45.00	1.0	21	62.80	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	34	—	—	34	1.22	0.0	45.00	1.0	21	62.80	0	0
<b>特定貸付債権</b>													
1	0.00以上0.15未満	1,967,269	113,312	46.83	1,976,616	0.04	0.2	22.50	3.8	240,854	12.18	204	—
2	0.15以上0.25未満	1,889,210	554,107	54.39	2,031,916	0.17	0.4	23.40	4.2	599,465	29.50	857	—
3	0.25以上0.50未満	1,035,545	362,381	53.53	967,458	0.26	0.1	31.56	4.1	486,728	50.31	824	—
4	0.50以上0.75未満	759,378	206,481	56.69	616,840	0.51	0.1	24.61	3.9	286,613	46.46	784	—
5	0.75以上2.50未満	964,824	246,808	59.61	884,023	1.07	0.2	25.18	3.8	543,236	61.45	2,459	—
6	2.50以上10.00未満	170,258	37,954	82.24	105,864	3.96	0.0	31.15	4.3	121,276	114.55	1,306	—
7	10.00以上100.00未満	28,332	2,594	85.15	27,777	13.94	0.0	36.08	3.5	51,257	184.52	1,396	—
8	100.00(デフォルト)	52,406	6,757	100.00	49,604	100.00	0.0	59.44	3.6	26,538	53.50	29,485	—
9	小計	6,867,224	1,530,397	55.73	6,660,101	1.16	1.3	25.11	4.0	2,355,971	35.37	37,319	41,098
<b>株式等エクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	2,901,486	—	—	2,901,486	0.04	1.3	90.00	5.0	2,968,167	102.29	—	—
2	0.15以上0.25未満	220,234	—	—	220,234	0.17	0.4	90.00	5.0	291,234	132.23	—	—
3	0.25以上0.50未満	14,685	—	—	14,685	0.26	0.1	90.00	5.0	24,440	166.43	—	—
4	0.50以上0.75未満	4,211	—	—	4,211	0.51	0.0	90.00	5.0	9,029	214.39	—	—
5	0.75以上2.50未満	16,123	—	—	16,123	2.17	0.1	90.00	5.0	56,577	350.90	—	—
6	2.50以上10.00未満	1,962	—	—	1,962	9.88	0.0	90.00	5.0	10,782	549.53	—	—
7	10.00以上100.00未満	21	—	—	21	27.27	0.0	90.00	5.0	179	836.00	—	—
8	100.00(デフォルト)	674	—	—	674	100.00	0.0	90.00	5.0	7,588	1,124.99	—	—
9	小計	3,159,398	—	—	3,159,398	0.09	2.1	90.00	5.0	3,367,999	106.60	—	—

(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		2020年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	961,910	69,391	100.00	1,021,314	0.06	7.0	36.30	1.1	126,585	12.39	296	
2	0.15以上0.25未満	360,408	100,052	71.87	429,775	0.18	5.8	32.66	1.0	91,947	21.39	260	
3	0.25以上0.50未満	70,529	78,200	73.31	126,645	0.29	5.3	42.04	1.0	47,379	37.41	162	
4	0.50以上0.75未満	35,734	66,823	88.28	94,139	0.57	8.1	50.13	1.0	59,487	63.19	276	
5	0.75以上2.50未満	84,464	87,620	97.75	168,937	1.48	16.4	47.10	1.1	142,943	84.61	1,187	
6	2.50以上10.00未満	4,638	4,069	100.00	8,706	5.14	0.8	44.77	1.0	11,398	130.92	209	
7	10.00以上100.00未満	193	1,424	100.00	1,618	63.51	0.2	61.47	1.0	2,458	151.88	626	
8	100.00(デフォルト)	2,688	220	100.00	2,896	100.00	0.1	78.66	1.0	394	13.63	2,279	
9	小計	1,520,568	407,803	85.57	1,854,035	0.49	44.0	37.66	1.1	482,595	26.02	5,298	3,825
<b>購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	617,365	—	—	617,365	0.06	0.0	33.48	1.0	69,229	11.21	137	
2	0.15以上0.25未満	201,714	106,680	46.72	251,556	0.17	0.0	29.97	1.1	48,777	19.39	132	
3	0.25以上0.50未満	65,593	—	—	65,593	0.26	0.0	33.40	1.0	18,485	28.18	57	
4	0.50以上0.75未満	37,151	—	—	37,151	0.51	0.0	31.81	1.0	17,297	46.56	60	
5	0.75以上2.50未満	64,699	—	—	64,699	0.89	0.0	31.36	1.0	31,463	48.63	184	
6	2.50以上10.00未満	3,727	—	—	3,727	3.96	0.0	25.02	1.0	2,506	67.24	36	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	1,057	—	—	1,057	100.00	0.0	46.64	1.0	144	13.63	493	
9	小計	991,308	106,680	46.72	1,041,149	0.28	0.2	32.42	1.0	187,903	18.04	1,102	772
<b>購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	0	385	100.00	385	0.07	0.0	45.00	1.0	56	14.54	0	
2	0.15以上0.25未満	—	234	100.00	234	0.22	0.0	45.00	1.0	67	28.66	0	
3	0.25以上0.50未満	—	1,365	100.00	1,365	0.36	0.0	45.00	1.0	516	37.82	2	
4	0.50以上0.75未満	—	3,172	100.00	3,172	0.62	0.1	45.00	1.0	1,600	50.46	8	
5	0.75以上2.50未満	—	2,198	100.00	2,198	1.14	0.1	45.00	1.0	1,351	61.45	11	
6	2.50以上10.00未満	—	28	100.00	28	2.96	0.0	45.00	1.2	24	85.89	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	37	—	—	36	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	16	
9	小計	37	7,384	100.00	7,420	1.17	0.3	45.00	1.0	3,615	48.72	39	29
<b>購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	10	—	—	10	0.11	0.0	45.00	1.0	2	21.22	0	
2	0.15以上0.25未満	20	—	—	20	0.22	0.0	45.00	1.0	6	31.94	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1	—	—	1	0.58	0.0	45.00	1.0	0	56.66	0	
5	0.75以上2.50未満	4	—	—	4	0.92	0.0	45.00	1.0	3	70.61	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	36	—	—	36	0.29	0.0	45.00	1.0	12	34.73	0	0
<b>購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	4,967	—	—	4,967	0.09	0.4	65.00	—	764	15.39	3	
2	0.15以上0.25未満	2,033	—	—	2,033	0.22	0.2	65.00	—	570	28.07	2	
3	0.25以上0.50未満	2,402	—	—	2,402	0.32	0.4	39.60	—	546	22.72	3	
4	0.50以上0.75未満	692	—	—	692	0.60	0.1	64.58	—	357	51.58	2	
5	0.75以上2.50未満	58	20	100.00	79	1.09	0.0	63.02	—	52	66.50	0	
6	2.50以上10.00未満	57	0	100.00	57	2.96	0.0	65.00	—	51	90.51	1	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	80.91	—	0	13.63	0	
9	小計	10,213	20	100.00	10,234	0.23	1.3	58.99	—	2,343	22.90	14	17

三井住友フィナンシャルグループ  
バーゼルⅢに関する事項

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2020年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	17	—	—	17	0.03	0.0	45.00	5.0	4	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	17	—	—	17	0.03	0.0	45.00	5.0	4	25.88	0	0
<b>適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	60,714	248,831	7.92	309,546	0.08	4,222.3	70.64	—	11,621	3.75	188	
2	0.15以上0.25未満	264,550	422,264	19.22	686,815	0.19	4,582.4	71.93	—	51,375	7.48	958	
3	0.25以上0.50未満	289,571	301,796	11.68	591,367	0.39	3,952.4	68.50	—	75,125	12.70	1,605	
4	0.50以上0.75未満	179,072	23,273	7.58	202,345	0.50	302.0	73.98	—	33,683	16.64	756	
5	0.75以上2.50未満	526,965	52,156	15.68	579,121	1.64	609.3	77.29	—	249,060	43.00	7,390	
6	2.50以上10.00未満	810,722	157,905	6.88	968,628	4.47	1,602.6	76.51	—	822,217	84.88	33,015	
7	10.00以上100.00未満	36,656	4,336	9.39	40,993	48.76	78.0	73.22	—	70,595	172.21	14,628	
8	100.00(デフォルト)	78,426	7,810	100.00	86,237	100.00	153.4	76.77	—	83,217	96.49	66,208	
9	小計	2,246,680	1,218,375	35.16	3,465,055	4.73	15,502.8	73.66	—	1,396,896	40.31	124,751	105,920
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	54,563	0.05	5.9	39.66	—	13,312	24.39	11	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,176	0.17	0.2	72.39	—	881	40.49	2	
3	0.25以上0.50未満	7,265,643	8,671	100.00	7,275,348	0.29	451.6	25.79	—	995,548	13.68	5,480	
4	0.50以上0.75未満	925,652	1,487	100.00	927,140	0.59	53.1	27.55	—	223,565	24.11	1,507	
5	0.75以上2.50未満	974,717	2,654	100.00	923,454	0.97	72.3	33.59	—	391,466	42.39	3,164	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	27,202	1,163	100.00	24,509	23.16	2.4	29.18	—	39,311	160.39	1,639	
8	100.00(デフォルト)	85,079	54	100.00	85,134	100.00	6.7	28.18	—	22,329	26.22	23,995	
9	小計	9,278,297	14,032	100.00	9,292,329	1.36	592.5	26.87	—	1,686,415	18.14	35,800	25,981
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	3	3	5.13	7	0.08	0.0	69.84	—	1	14.69	0	
2	0.15以上0.25未満	106,023	11	100.00	106,035	0.17	2.5	35.00	—	13,447	12.68	63	
3	0.25以上0.50未満	331,489	276	100.00	331,766	0.38	9.9	36.03	—	73,844	22.25	465	
4	0.50以上0.75未満	44,133	1,004	100.00	45,138	0.67	2.0	36.40	—	13,921	30.84	111	
5	0.75以上2.50未満	916,516	502,743	96.14	1,419,260	1.36	2,437.7	53.67	—	842,931	59.39	10,509	
6	2.50以上10.00未満	28,280	142,045	100.00	170,326	3.05	138.3	49.52	—	117,267	68.84	2,539	
7	10.00以上100.00未満	13,619	5,303	100.00	18,922	24.87	40.2	54.42	—	23,011	121.60	2,552	
8	100.00(デフォルト)	51,065	889	100.00	51,954	100.00	92.9	56.69	—	94,290	181.48	29,453	
9	小計	1,491,132	652,277	100.00	2,143,410	3.87	2,724.0	49.40	—	1,178,714	54.99	45,694	27,972
合計(全てのポートフォリオ)		167,005,575	30,987,064	58.54	185,147,723	0.62	18,955.0	34.59	—	34,355,402	18.55	522,475	484,023

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2021年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ル	ヲ	
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	93,268,361	150,791	72.45	95,957,412	0.00	0.5	34.43	3.9	258,124	0.26	257	
2	0.15以上0.25未満	446,355	21,531	45.45	451,045	0.17	0.1	33.94	1.9	124,596	27.62	262	
3	0.25以上0.50未満	22,174	35	58.91	16,760	0.39	0.0	34.44	1.3	6,201	36.99	22	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	134,636	14,986	38.90	71,659	1.12	0.0	29.15	2.2	41,293	57.62	243	
6	2.50以上10.00未満	36,546	11,468	76.49	8,269	3.81	0.0	33.14	1.2	7,323	88.55	101	
7	10.00以上100.00未満	18,838	17,530	50.18	17,025	13.66	0.0	35.00	2.2	30,324	178.10	814	
8	100.00(デフォルト)	8	—	—	8	100.00	0.0	34.08	1.0	4	53.00	2	
9	小計	93,926,921	216,343	65.85	96,522,182	0.00	0.7	34.43	3.9	467,868	0.48	1,706	2,920
<b>ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	5,002,208	1,133,305	84.79	6,240,006	0.03	0.6	31.76	2.2	924,113	14.80	744	
2	0.15以上0.25未満	833,583	154,198	65.47	898,778	0.17	0.2	31.33	1.0	212,040	23.59	479	
3	0.25以上0.50未満	69,332	32,385	47.21	82,408	0.33	0.0	31.10	1.2	30,743	37.30	87	
4	0.50以上0.75未満	2,120	—	—	2,120	0.50	0.0	1.98	1.0	63	3.00	0	
5	0.75以上2.50未満	606,762	139,349	36.82	558,579	1.29	0.6	34.99	0.7	370,549	66.33	2,533	
6	2.50以上10.00未満	35,883	11,989	35.52	38,778	3.69	0.0	22.05	1.8	24,880	64.16	315	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	407	—	—	407	100.00	0.0	80.22	1.0	54	13.38	327	
9	小計	6,550,298	1,471,229	76.99	7,821,079	0.16	1.6	31.88	2.0	1,562,446	19.97	4,488	7,126
<b>金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	68,457	—	—	68,457	0.03	0.0	45.00	5.0	24,208	35.36	9	
2	0.15以上0.25未満	92	—	—	92	0.17	0.0	45.00	5.0	77	83.29	0	
3	0.25以上0.50未満	173	—	—	173	0.26	0.0	45.00	5.0	174	100.37	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	27,889	—	—	27,889	2.38	0.1	45.00	5.0	47,674	170.94	299	
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	96,613	—	—	96,613	0.71	0.2	45.00	5.0	72,134	74.66	309	600
<b>事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	28,717,710	14,884,680	52.55	40,816,263	0.05	6.8	35.24	2.4	7,210,073	17.66	8,113	
2	0.15以上0.25未満	13,090,442	9,678,533	52.42	17,314,682	0.17	5.9	30.74	2.3	4,922,084	28.42	9,075	
3	0.25以上0.50未満	4,981,891	2,451,453	51.51	5,632,759	0.31	3.1	28.74	2.2	1,947,120	34.56	5,072	
4	0.50以上0.75未満	974,084	95,069	49.09	1,000,374	0.50	1.2	30.19	2.6	499,334	49.91	1,511	
5	0.75以上2.50未満	5,796,372	2,759,749	51.53	5,063,495	1.37	3.8	28.29	2.8	3,439,508	67.92	19,715	
6	2.50以上10.00未満	1,277,748	498,237	53.60	1,127,717	6.49	0.8	27.26	2.7	1,152,739	102.21	20,711	
7	10.00以上100.00未満	847,335	223,040	54.09	903,116	18.29	0.3	29.38	3.2	1,410,474	156.17	55,901	
8	100.00(デフォルト)	509,335	39,814	100.00	487,015	100.00	0.3	48.02	2.3	180,354	37.03	233,871	
9	小計	56,194,920	30,630,578	52.42	72,345,424	1.20	22.6	32.99	2.4	20,761,689	28.69	353,973	348,168

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2021年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	20	—	—	20	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	9	—
9	小計	20	—	—	20	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	9	1
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	728,039	86,667	72.55	793,130	0.07	1.2	25.33	2.7	113,332	14.28	154	—
2	0.15以上0.25未満	1,273,519	84,455	62.11	1,262,908	0.16	4.9	28.90	3.4	327,703	25.94	609	—
3	0.25以上0.50未満	1,231,816	49,066	50.16	1,139,199	0.29	6.4	30.08	3.8	427,466	37.52	1,038	—
4	0.50以上0.75未満	638,272	21,012	66.88	574,904	0.51	4.2	27.66	3.3	235,037	40.88	830	—
5	0.75以上2.50未満	2,416,025	186,112	60.06	1,783,969	1.65	31.6	29.49	3.5	1,092,710	61.25	8,670	—
6	2.50以上10.00未満	453,117	199,108	48.36	180,245	8.39	1.4	22.02	2.6	130,416	72.35	3,140	—
7	10.00以上100.00未満	160,332	1,814	61.58	98,537	27.56	2.7	38.14	2.2	172,427	174.98	10,355	—
8	100.00(デフォルト)	225,890	488	100.00	166,773	100.00	3.3	44.35	1.9	23,450	14.06	73,967	—
9	小計	7,127,015	628,725	57.84	5,999,668	4.12	56.0	29.08	3.3	2,522,543	42.04	98,766	106,987
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>特定貸付債権</b>													
1	0.00以上0.15未満	2,130,687	124,311	45.48	2,134,877	0.04	0.3	21.54	3.6	240,271	11.25	208	—
2	0.15以上0.25未満	1,994,922	592,329	55.01	2,229,294	0.17	0.4	22.71	4.0	596,870	26.77	861	—
3	0.25以上0.50未満	1,715,575	836,440	50.69	1,567,125	0.35	0.3	24.10	4.0	612,190	39.06	1,277	—
4	0.50以上0.75未満	102,482	—	—	102,482	0.50	0.0	28.70	3.3	51,575	50.32	147	—
5	0.75以上2.50未満	1,371,360	351,892	58.63	1,302,402	1.25	0.2	26.04	3.7	875,598	67.22	4,691	—
6	2.50以上10.00未満	254,560	61,879	72.89	209,667	3.69	0.0	45.05	3.8	332,215	158.44	3,485	—
7	10.00以上100.00未満	126,542	1,541	45.48	79,542	16.16	0.0	30.66	3.9	130,436	163.98	3,933	—
8	100.00(デフォルト)	69,699	5,613	100.00	58,889	100.00	0.0	50.32	4.0	31,211	53.00	29,633	—
9	小計	7,765,831	1,974,007	53.90	7,684,282	1.38	1.4	24.22	3.8	2,870,369	37.35	44,238	48,871
<b>株式等エクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	3,947,664	—	—	3,947,664	0.04	1.2	90.00	5.0	4,023,500	101.92	—	—
2	0.15以上0.25未満	333,806	—	—	333,806	0.17	0.4	90.00	5.0	435,435	130.44	—	—
3	0.25以上0.50未満	15,530	—	—	15,530	0.26	0.1	90.00	5.0	26,009	167.47	—	—
4	0.50以上0.75未満	7,323	—	—	7,323	0.50	0.0	90.00	5.0	15,756	215.15	—	—
5	0.75以上2.50未満	19,874	—	—	19,874	1.92	0.1	90.00	5.0	66,772	335.96	—	—
6	2.50以上10.00未満	8,075	—	—	8,075	9.76	0.0	90.00	5.0	44,353	549.22	—	—
7	10.00以上100.00未満	277	—	—	277	27.52	0.0	90.00	5.0	2,360	850.70	—	—
8	100.00(デフォルト)	455	—	—	455	100.00	0.0	90.00	5.0	5,128	1,125.00	—	—
9	小計	4,333,008	—	—	4,333,008	0.09	2.1	90.00	5.0	4,619,317	106.60	—	—

三井住友フィナンシャルグループ  
パーゼンⅢに関する事項

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2021年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	996,889	73,310	99.23	1,057,665	0.06	6.6	35.82	1.1	132,099	12.48	276	
2	0.15以上0.25未満	459,080	84,510	79.05	521,580	0.17	5.8	32.47	1.0	108,225	20.74	299	
3	0.25以上0.50未満	176,851	43,243	99.78	217,450	0.32	5.3	36.12	1.0	73,098	33.61	255	
4	0.50以上0.75未満	14,606	58,589	100.00	72,993	0.57	8.3	59.92	1.0	54,608	74.81	254	
5	0.75以上2.50未満	95,732	92,125	99.06	186,099	1.45	16.9	46.39	1.0	154,387	82.95	1,242	
6	2.50以上10.00未満	7,636	4,100	100.00	11,588	4.76	0.8	41.09	1.0	13,553	116.96	240	
7	10.00以上100.00未満	2,242	1,123	100.00	3,349	27.98	0.2	45.14	1.0	5,651	168.70	504	
8	100.00(デフォルト)	5,122	165	100.00	5,218	100.00	0.1	66.44	1.0	698	13.38	3,467	
9	小計	1,758,161	357,167	94.61	2,075,944	0.58	44.5	36.93	1.1	542,322	26.12	6,541	5,265
<b>購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	608,244	2,069	45.48	609,185	0.06	0.0	33.25	1.0	69,998	11.49	140	
2	0.15以上0.25未満	371,251	—	—	371,251	0.16	0.0	31.39	1.1	73,901	19.90	198	
3	0.25以上0.50未満	218,544	—	—	218,544	0.26	0.0	29.92	1.0	59,943	27.42	173	
4	0.50以上0.75未満	11,569	—	—	11,569	0.50	0.0	35.00	1.0	6,004	51.90	20	
5	0.75以上2.50未満	45,106	31,600	45.48	59,477	0.83	0.0	29.70	1.1	27,055	45.48	147	
6	2.50以上10.00未満	6,439	—	—	6,439	7.24	0.0	30.85	1.1	6,953	107.97	153	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	801	—	—	801	100.00	0.0	46.13	1.0	107	13.38	369	
9	小計	1,261,957	33,669	45.48	1,277,270	0.26	0.2	31.99	1.0	243,964	19.10	1,203	1,427
<b>購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	180	100.00	180	0.09	0.0	45.00	1.0	31	17.66	0	
2	0.15以上0.25未満	—	342	100.00	342	0.21	0.0	45.00	1.0	95	27.91	0	
3	0.25以上0.50未満	—	935	100.00	935	0.35	0.0	45.00	1.0	346	37.00	1	
4	0.50以上0.75未満	—	2,212	100.00	2,212	0.59	0.0	45.00	1.0	1,091	49.33	5	
5	0.75以上2.50未満	—	947	100.00	947	1.04	0.0	45.00	1.0	560	59.18	4	
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)	109	—	—	107	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	48	
9	小計	109	4,618	100.00	4,725	2.84	0.0	45.00	1.0	2,125	44.98	60	21
<b>購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	100	—	—	100	0.11	0.0	45.00	1.0	20	19.97	0	
2	0.15以上0.25未満	2	—	—	2	0.21	0.0	45.00	1.0	0	30.99	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	5	—	—	5	0.64	0.0	45.00	1.0	3	59.36	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	0	—	—	0	2.93	0.0	45.00	1.0	0	108.97	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	109	—	—	109	0.14	0.0	45.00	1.0	24	22.31	0	0
<b>購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	3,959	—	—	3,959	0.08	0.0	65.00	—	577	14.59	2	
2	0.15以上0.25未満	1,751	—	—	1,751	0.21	0.0	65.00	—	476	27.20	2	
3	0.25以上0.50未満	2,253	—	—	2,253	0.32	0.2	44.72	—	579	25.71	3	
4	0.50以上0.75未満	719	—	—	719	0.59	0.0	64.61	—	366	50.94	2	
5	0.75以上2.50未満	48	20	100.00	68	1.07	0.0	62.84	—	45	65.83	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)	4	—	—	4	100.00	0.0	80.22	—	0	13.38	3	
9	小計	8,736	20	100.00	8,757	0.27	0.2	59.74	—	2,046	23.36	14	19

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2021年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	71,013	256,817	6.34	327,830	0.11	4,397.8	70.10	—	15,024	4.58	253	—
2	0.15以上0.25未満	298,701	435,336	16.82	734,038	0.19	4,772.7	71.64	—	54,528	7.42	1,016	—
3	0.25以上0.50未満	486,187	324,929	10.92	811,117	0.41	3,914.9	70.47	—	110,019	13.56	2,376	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	464,026	51,523	12.75	515,550	1.59	657.4	76.87	—	214,822	41.66	6,321	—
6	2.50以上10.00未満	741,706	143,600	6.48	885,306	4.33	1,479.0	76.71	—	737,649	83.32	29,284	—
7	10.00以上100.00未満	28,234	3,544	9.15	31,779	47.84	61.0	73.04	—	54,691	172.09	11,134	—
8	100.00(デフォルト)	81,405	8,911	100.00	90,317	100.00	165.7	76.02	—	88,497	97.98	68,662	—
9	小計	2,171,276	1,224,664	36.06	3,395,940	4.63	15,448.7	73.46	—	1,275,232	37.55	119,049	119,546
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	44,851	0.05	5.1	38.18	—	11,108	24.76	8	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	1,626	0.17	0.1	68.76	—	665	40.91	1	—
3	0.25以上0.50未満	7,212,404	7,069	100.00	7,220,374	0.30	443.8	24.91	—	975,827	13.51	5,417	—
4	0.50以上0.75未満	876,490	1,230	100.00	877,739	0.57	51.3	26.52	—	201,380	22.94	1,350	—
5	0.75以上2.50未満	882,164	2,199	100.00	840,275	0.95	67.0	32.41	—	338,671	40.30	2,718	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	25,900	970	100.00	23,562	23.42	2.3	27.70	—	35,561	150.92	1,504	—
8	100.00(デフォルト)	93,433	53	100.00	93,487	100.00	7.0	23.93	—	19,928	21.31	22,373	—
9	小計	9,090,393	11,523	100.00	9,101,917	1.47	576.9	25.83	—	1,583,143	17.39	33,376	27,255
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	1	3	100.00	5	0.11	0.0	69.31	—	0	18.43	0	—
2	0.15以上0.25未満	105,360	11	100.00	105,371	0.16	2.6	34.80	—	12,741	12.09	58	—
3	0.25以上0.50未満	308,406	214	100.00	308,620	0.37	9.3	35.63	—	66,362	21.50	412	—
4	0.50以上0.75未満	49,368	789	100.00	50,158	0.67	14.1	43.66	—	18,591	37.06	149	—
5	0.75以上2.50未満	835,722	495,234	96.23	1,330,957	1.30	2,238.1	53.25	—	774,807	58.21	9,452	—
6	2.50以上10.00未満	23,014	142,759	100.00	165,774	2.90	133.7	49.65	—	113,586	68.51	2,358	—
7	10.00以上100.00未満	11,860	4,353	100.00	16,214	23.45	34.9	54.27	—	19,282	118.91	2,056	—
8	100.00(デフォルト)	47,246	735	100.00	47,981	100.00	93.1	56.21	—	91,996	191.73	26,974	—
9	小計	1,380,983	644,101	100.00	2,025,084	3.73	2,526.1	49.15	—	1,097,368	54.18	41,462	30,873
合計(全てのポートフォリオ)		191,666,356	37,196,649	56.52	212,692,029	0.76	18,681.8	34.87	—	37,622,597	17.68	705,199	699,086

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

6.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		2020年3月末		2021年3月末	
項番	ポートフォリオ	イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	435,987	435,987	365,913	365,913
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	1,889	1,889	72,134	72,134
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,907,175	1,907,175	1,526,416	1,526,416
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	21	21	—	—
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	21,249,845	21,249,140	23,306,205	23,305,349
7	特定貸付債権-FIRB	531,575	531,575	565,295	565,295
8	特定貸付債権-AIRB	2,445,379	2,445,379	2,979,896	2,979,896
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	1,396,896	1,396,896	1,275,232	1,275,232
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,686,415	1,686,415	1,583,143	1,583,143
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	1,178,714	1,178,714	1,097,368	1,097,368
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	4,157,942	4,157,942	5,703,807	5,703,807
14	購入債権-FIRB	3,628	3,628	2,150	2,150
15	購入債権-AIRB	672,847	672,847	788,332	788,332
16	合計	35,668,320	35,667,615	39,265,897	39,265,042

7.内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表(CR8)

(単位：千億円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表			
項番		信用リスク・アセットの額	
1	2019年3月末時点における信用リスク・アセットの額	345	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	15
3		ポートフォリオの質	△1
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	—
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	△4
8		その他	—
9	2020年3月末時点における信用リスク・アセットの額	356	

(単位：千億円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表			
項番		信用リスク・アセットの額	
1	2020年3月末時点における信用リスク・アセットの額	356	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	25
3		ポートフォリオの質	4
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	—
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	5
8		その他	—
9	2021年3月末時点における信用リスク・アセットの額	392	

8.ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト(CR9)

(単位：％、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ		
		相当する外部格付							加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD				債務者の数	
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR								2019年 3月末	2020年 3月末
事業法人	0.00以上0.05未満	AAA~A+	Aaa~A1	AAA~A+	AAA~AA-	AAA~AA-	0.00%	0.02%	412	412	0	0	0.02%		
	0.05以上0.10未満	A~A-	A2~A3	A~A-	A+~BBB-	A+~BBB-	0.06%	0.06%	5,801	5,801	2	0	0.04%		
	0.10以上0.50未満	BBB+~BB+	Baa1~Ba1	BBB+~BB+	BB+以下	BB+以下	0.21%	0.23%	13,856	13,857	11	1	0.09%		
	0.50以上2.50未満	BB~B	Ba2~B2	BB~B	BB+以下	BB+以下	1.13%	1.38%	25,569	25,570	97	1	0.26%		
	2.50以上100.00未満	B-以下	B3以下	B-以下	BB+以下	BB+以下	6.05%	6.88%	12,678	12,680	787	2	5.92%		
適格リボルピング型リテール	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—		
	0.05以上0.10未満						0.08%	0.08%	4,962,040	5,218,666	5,581	2,255	0.08%		
	0.10以上0.50未満						0.32%	0.33%	5,685,660	5,826,418	11,925	2,633	0.17%		
	0.50以上2.50未満						1.09%	0.65%	3,934,748	4,240,039	16,191	1,868	0.34%		
	2.50以上100.00未満						6.57%	7.19%	1,645,903	1,670,451	84,159	2,421	4.77%		
居住用不動産	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—		
	0.05以上0.10未満						—	—	—	—	—	—	—		
	0.10以上0.50未満						0.29%	0.29%	662,016	648,798	630	—	0.10%		
	0.50以上2.50未満						0.80%	0.83%	165,706	158,599	479	0	0.37%		
	2.50以上100.00未満						23.89%	25.64%	2,565	2,310	212	0	9.41%		
その他リテール	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—		
	0.05以上0.10未満						—	—	—	—	—	—	—		
	0.10以上0.50未満						0.34%	0.35%	16,346	14,056	13	—	0.14%		
	0.50以上2.50未満						1.37%	1.40%	2,472,081	2,469,904	12,029	2,323	0.50%		
	2.50以上100.00未満						5.71%	8.90%	187,383	187,175	8,881	344	3.04%		

- (注) 1.この面に掲載している内部モデルは、自己資本比率規制上の連結の範囲全体で使用される全てのモデルを対象としております。  
 2.各内部モデルの適用範囲は、バーゼル規制上のポートフォリオ区分を考慮し、「事業法人」は、「ソブリン」、「金融機関等」、「特定貸付債権」、「株式等(PD/LGD方式)」、「購入債権(事業法人等向け)」を、「居住用不動産」及び「その他リテール」は、「購入債権(リテール向け)」を含めたものであるため、この面でも同様の区分けで記載しております。  
 3.PD区分については、内部格付制度における最大10区分の債務者格付を、5区分に集約しております。  
 4.相当する外部格付については、S&P、Moody's、Fitchの欄には主に非日系企業のPDに相当する外部格付、R&I、JCRの欄には主に日系企業のPDに相当する外部格付を記載しております。  
 5.「適格リボルピング型リテール」、「居住用不動産」、「その他リテール」の債務者の数については、債権数を記載しております。  
 6.ポートフォリオ別の各内部モデルが対象とする信用リスク・アセットの額の割合は、「事業法人」は86.31%、「適格リボルピング型リテール」は4.01%、「居住用不動産」は4.79%、「その他リテール」は3.38%です。

9.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)		2020年3月末															
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ						
<b>特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)</b>																	
<b>ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外</b>																	
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失						
					PF	OF	CF	IPRE	合計								
優(Strong)	2.5年未満	12,423	29,415	50%	41,023	—	—	—	—	41,023	20,511	—					
	2.5年以上	29,086	30,793	70%	40,443	3,029	—	—	—	43,472	30,431	173					
良(Good)	2.5年未満	3,695	—	70%	3,695	—	—	—	—	3,695	2,586	14					
	2.5年以上	51,217	5,440	90%	53,759	—	—	—	—	53,759	48,383	430					
可(Satisfactory)		3,615	324	115%	3,792	—	—	—	—	3,792	4,361	106					
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	—					
デフォルト(Default)		3,137	—	—	3,131	6	—	—	—	3,137	—	1,568					
合計		103,175	65,973	—	145,845	3,035	—	—	—	148,881	106,274	2,293					
<b>ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)</b>																	
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失						
					PF	OF	CF	IPRE	合計								
優(Strong)	2.5年未満	4,348	3,237	70%	/					5,861	4,102	23					
	2.5年以上	4,248	4,857	95%						6,517	6,191	26					
良(Good)	2.5年未満	28,634	34,120	95%						44,809	42,569	179					
	2.5年以上	169,829	31,437	120%						187,353	224,824	749					
可(Satisfactory)		92,083	14,357	140%						98,791	138,307	2,766					
弱い(Weak)		—	—	250%						—	—	—					
デフォルト(Default)		—	—	—						—	—	—					
合計		299,142	88,010	—						343,332	415,995	3,744					
<b>株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)</b>																	
<b>マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー</b>																	
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失							
簡易手法-上場株式	27,836	—	300%	/					27,836	83,509							
簡易手法-非上場株式	57,885	11,804	400%						63,400	253,603							
内部モデル手法	206,555	52,987	174%						259,543	452,830							
合計	292,277	64,792	—						350,780	789,942							
<b>百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー</b>																	
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%	/					—	—							

三井住友フィナンシャルグループ  
パーゼルⅢに関する事項

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2021年3月末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)				合計	信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE			
優(Strong)	2.5年未満	9,576	32,937	50%	39,911	—	—	—	39,911	19,955	—
	2.5年以上	8,124	8,962	70%	6,762	5,437	—	—	12,200	8,540	48
良(Good)	2.5年未満	1,994	3,300	70%	3,495	—	—	—	3,495	2,446	13
	2.5年以上	74,915	16,862	90%	82,584	—	—	—	82,584	74,326	660
可(Satisfactory)		8,156	—	115%	8,156	—	—	—	8,156	9,380	228
弱い(Weak)		2,080	146	250%	2,146	—	—	—	2,146	5,367	171
デフォルト(Default)		3,177	—	—	3,177	0	—	—	3,177	—	1,588
合計		108,025	62,208	—	146,235	5,437	—	—	151,672	120,016	2,712
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)				合計	信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE			
優(Strong)	2.5年未満	3,079	3,960	70%	/				4,880	3,416	19
	2.5年以上	4,878	1,927	95%					5,755	5,467	23
良(Good)	2.5年未満	56,153	18,154	95%					64,410	61,189	257
	2.5年以上	121,421	26,743	120%					135,028	162,033	540
可(Satisfactory)		131,855	25,821	140%					147,022	205,831	4,116
弱い(Weak)		—	—	250%					—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—					—	—	—
合計		317,387	76,607	—					357,096	437,938	4,956
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)				合計	信用リスク・アセットの額	期待損失	
簡易手法-上場株式	49,159	—	300%	/				49,159	147,478	/	
簡易手法-非上場株式	66,877	11,161	400%					71,953	287,813		
内部モデル手法	423,327	131,001	117%					554,328	649,197		
合計	539,364	142,163	—					675,441	1,084,489		
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%	/				—	—	/	

## 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が適用されるエクスポージャーの額

「信用リスク・アセットのみなし計算」の対象エクスポージャーには、ファンド向け投資等があります。「信用リスク・アセットのみなし計算」を行う際は、原則として、裏付けとなる個々の資産に債務者格付を付与する等により、個々の裏付資産に対する信用リスク・アセットの額を計算し、その総額を対象エクスポージャーに対する信用リスク・アセットの額としております。直接、個々の裏付資産の信用リスク・アセットの額を計算することができない場合は、裏付けとなる個々の資産のリスク・ウェイトの加重平均を算出し、結果が250%/400%以下についてはリスク・ウェイト250%/400%を適用し、上記以外についてはリスク・ウェイト1250%等を適用しております。

(単位：百万円)

計量方式	2020年3月末	2021年3月末
ルックスルー方式	964,706	1,696,974
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	16,497	32,783
蓋然性方式(RW400%)	93,856	89,091
フォールバック方式	4,720	7,119

## ■標準的手法に関する事項

### 1.標準的手法を使用する範囲

2021年3月末基準で、標準的手法によりリスク・アセットの額を算出した連結子会社は、以下の通り、122ページの「内部格付手法に関する事項」の「2.内部格付手法を使用する範囲」に示している連結子会社以外の子会社であります。

(1)先進的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

SMBCコンシューマーファイナンス株式会社、SMBC日興証券株式会社が該当します。

(2)基礎的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社

現在、該当する会社はございません。

(3)その他の連結子会社

事務系子会社等、その業務内容、資産規模等から信用リスク管理上は重要性が低い連結子会社が該当します。

上記の連結子会社については、標準的手法を使用しております。

### 2.リスク・アセットの額の算出に用いる手法

「法人等向けエクスポージャー」については、自己資本比率告示に定められた「法人等向けエクスポージャーの特例」に関する規定に基づき、一律100%のリスク・ウェイトを適用しております。また、ソブリン・金融機関等向けエクスポージャーについては、経済協力開発機構(OECD)のカントリー・リスク・スコアに応じたリスク・ウェイトを適用しております。

### 3.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		2020年3月末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番	資産クラス	CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	30,832	—	30,832	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,753,060	—	2,753,060	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,000,186	—	2,000,186	—	2,629	0.13%
4	国際決済銀行等向け	8	—	8	—	0	0.00%
5	我が国の地方公共団体向け	1,230	—	1,230	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	5,313	—	5,313	—	1,062	20.00%
7	国際開発銀行向け	1,265	—	1,265	—	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	44,459	—	44,459	—	4,445	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,227,664	—	1,227,664	—	252,457	20.56%
12	法人等向け	885,549	233,441	885,191	101,868	1,002,704	101.58%
13	中小企業等向け及び個人向け	1,393,641	971,198	1,393,641	714,347	1,580,991	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	134,933	—	134,933	—	47,226	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。)	111,258	830	111,126	830	157,361	140.55%
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。)	1,209	—	1,209	—	1,209	100.00%
22	合計	8,590,673	1,205,469	8,590,184	817,045	3,050,149	32.42%

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果		2021年3月末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	31,032	—	31,032	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,771,041	—	2,771,041	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,875,106	—	1,875,106	—	2,161	0.11%
4	国際決済銀行等向け	9	—	9	—	0	0.00%
5	我が国の地方公共団体向け	1,604	—	1,604	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	4,274	—	4,274	—	854	20.00%
7	国際開発銀行向け	1,375	—	1,375	—	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	78,631	—	78,631	—	7,863	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,422,775	—	1,422,775	—	298,511	20.98%
12	法人等向け	678,456	262,402	678,451	85,517	774,828	101.42%
13	中小企業等向け及び個人向け	1,347,524	926,509	1,347,524	627,596	1,481,341	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	164,457	—	164,457	—	57,560	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。)	124,230	377	124,095	377	174,384	140.09%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	87	—	87	—	81	93.24%
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	8,500,607	1,189,289	8,500,467	713,492	2,797,587	30.36%

4.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		2020年3月末										
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削除手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	30,832	—	—	—	—	—	—	—	—	—	30,832
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,753,060	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,753,060
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,994,927	—	—	—	5,259	—	—	—	—	—	2,000,186
4	国際決済銀行等向け	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8
5	我が国の地方公共団体向け	1,230	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,230
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	5,313	—	—	—	—	—	—	—	5,313
7	国際開発銀行向け	1,265	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,265
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	—	44,459	—	—	—	—	—	—	—	—	44,459
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	1,208,548	—	16,736	—	2,379	—	—	—	1,227,664
12	法人等向け	4,834	—	6,358	—	—	—	975,867	—	—	—	987,060
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	2,107,989	—	—	—	—	2,107,989
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	134,933	—	—	—	—	—	—	134,933
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	6,719	—	7,706	97,530	—	—	111,956
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。)	—	—	—	—	—	—	1,209	—	—	—	1,209
22	合計	4,786,159	44,459	1,220,220	134,933	28,715	2,107,989	987,222	97,530	—	—	9,407,230

(単位：百万円)

CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー		2021年3月末										
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削除手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	31,032	—	—	—	—	—	—	—	—	—	31,032
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,771,041	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,771,041
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,870,784	—	—	—	4,322	—	—	—	—	—	1,875,106
4	国際決済銀行等向け	9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9
5	我が国の地方公共団体向け	1,604	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,604
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	4,274	—	—	—	—	—	—	—	4,274
7	国際開発銀行向け	1,375	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,375
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	—	78,631	—	—	—	—	—	—	—	—	78,631
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	1,379,937	—	40,627	—	2,210	—	—	—	1,422,775
12	法人等向け	5,670	—	4,641	—	—	—	753,656	—	—	—	763,969
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,975,121	—	—	—	—	1,975,121
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	164,457	—	—	—	—	—	—	164,457
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。)	52	—	—	—	6,476	—	11,538	106,405	—	—	124,473
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	11	—	75	—	—	—	87
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	4,681,570	78,631	1,388,853	164,457	51,437	1,975,121	767,481	106,405	—	—	9,213,959

(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。

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

## ■信用リスク削減手法に関する事項

### 1. リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要

信用リスク・アセットの額を算出するにあたって、信用リスク削減手法により、リスク・アセットの額を削減しております。具体的には、自己資本比率告示に基づき、適格金融資産担保、適格不動産担保、保証及びクレジット・デリバティブ等による調整を行っております。各々の手法の範囲とその管理方法の概要は以下の通りであります。

#### (1)信用リスク削減手法適用の範囲とその管理方法

##### ①担保(適格金融資産担保・適格不動産担保)

三井住友銀行においては、預金及び有価証券を適格金融資産担保、土地及び建物等を適格不動産担保としております。

担保物件の評価は、市場価格、鑑定評価額等を参考に、担保物件の現状及び権利関係を考慮して決定しております。担保物件は、被担保債権の弁済の遅延により担保権を実行せざるをえなくなった時に、十分な担保価値が存在していることが必要であります。担保を取得してから担保権の実行までの間に、担保物件の変質、地震等の自然災害による被害のほか、差押や第三者の担保権の設定等、権利関係の変化も生じる場合があるため、担保物件や担保権の種類に応じ、定期的に管理を行っております。

##### ②保証及びクレジット・デリバティブ

保証人の種類としては、国、地方公共団体、信用保証協会等の公的機関、金融機関や一般事業法人等があります。また、クレジット・デリバティブにおける取引相手の種類としては、主として国内外の銀行・証券会社があります。

保証のうち、国や地方公共団体とこれに準じる信用力を有する公的機関のほか、一定格付以上の金融機関や一般事業法人等、保証能力が十分に認められる先からの保証、及びこれらの先から購入したクレジット・デリバティブのプロテクションについては、信用リスク・アセットの額の算出に際して、信用リスク削減効果を勘案しております。

#### (2)信用リスク削減手法における信用リスク及びマーケット・リスクの集中について

大口と信先へのリスクの集中を抑制するため、大口上限基準値を設定し、集中リスク管理を実施、信用リスク委員会への報告を行う等の対応を取っております(詳細は9~14ページをご参照ください)。この大口と信先の与信状況については、信用リスク削減のため親会社から保証を取得した場合の親会社宛リスク集中も勘案し、グループ合算で把握を行っております。

また、信用リスクの削減手法として市場性商品(クレジット・デリバティブ等)を使用した場合には、当該市場性商品から発生する市場リスクについて上限を設定し、管理を行っております。

なお、信用リスク削減手法としては適格不動産担保や保証が一定の効果を示しております。

### 2.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		2020年3月末				
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	53,633,492	27,639,904	12,939,469	9,007,125	24,590
2	有価証券(負債性のもの)	20,595,740	827,011	239,656	33,890	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	66,211,425	296,998	4,793	257,250	—
4	合計(1+2+3)	140,440,658	28,763,914	13,183,919	9,298,265	24,590
5	うちデフォルトしたもの	527,485	147,261	79,156	9,453	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2021年3月末				
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	55,523,541	28,452,522	13,099,004	9,557,207	10,481
2	有価証券(負債性のもの)	28,365,424	660,845	208,401	30,207	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	78,972,198	326,160	6,340	291,239	—
4	合計(1+2+3)	162,861,164	29,439,528	13,313,746	9,878,654	10,481
5	うちデフォルトしたもの	733,147	233,973	111,908	11,578	—

## ■カウンターパーティ信用リスクに関する事項

### 1. リスク特性の概要

カウンターパーティ信用リスクは、派生商品取引等が正の価値を持つ状態で取引相手が破綻する場合に顕在化し、取引相手の信用力の変化や、関連する市場指標の変動に伴い、リスクが変動する点に特徴があります。

### 2. リスク管理の方針及び手続の概要

#### (1) リスク管理の方針

カウンターパーティ信用リスクについては、当社グループの個別与信管理の枠組に従い与信枠を設けております。中央清算機関との取引については、財務基盤、デフォルトマネジメントプロセス等を検証の上、信用リスクを管理しております。

#### (2) 担保による保全に関する方針及び自行の信用力の悪化による影響度

当社グループでは、必要に応じて、取引相手との間で発生している再構築コストに応じて担保の受渡しを定期的に行い、信用リスクを削減する取引(担保付派生商品取引)を行っております。このような取引については、信用リスクの削減が図られる一方、自らの信用力が悪化した際には、取引相手に対して追加的に担保提供が必要となる場合がありますが、その影響は軽微であると考えております。

#### (3) ネットティング

信用リスク削減手法としてのネットティングには、主に一括清算ネットティングがあります。一括清算ネットティングでは、取引の一方の当事者に倒産等の期限の利益喪失事由が生じた場合、その期日・通貨にかかわらず、対象となる全ての債権・債務をネットアウトし、一つの債権又は債務に置き換えます。対象は各種マスター契約書(基本契約書)が対象とする為替取引・スワップ取引等であり、マスター契約書(基本契約書)に上記のネットアウトが適用できることが規定されていること等により法的有効性の確認ができていない場合に、対象となる債権・債務に対してネットティング効果を勘案することとしております。

### 3. 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		2020年3月末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,310,569	2,548,104			4,858,674	1,495,568
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					8,303,441	606,838
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,102,407

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額		2021年3月末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,000,998	2,518,276			4,519,274	1,338,017
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					5,917,735	816,484
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,154,502

## 4.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		2020年3月末		2021年3月末	
		イ	ロ	イ	ロ
項番		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	4,375,111	3,067,315	4,048,992	2,549,322
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	4,375,111	3,067,315	4,048,992	2,549,322

## 5.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		2020年3月末								
項番	業種 リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	47,709	—	—	—	—	—	—	—	47,709
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	0	—	0
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	3,087	—	—	—	—	—	—	—	3,087
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	—	—	476,777	517	—	—	—	—	477,295
11	法人等向け	—	—	—	—	—	567,305	—	—	567,305
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	58,587	—	—	—	58,587
13	上記以外	—	—	—	—	—	42,630	—	—	42,630
14	合計	50,797	—	476,777	517	58,587	609,936	0	—	1,196,616

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別の カウンターパーティ信用リスク・ エクスポージャー		2021年3月末								
項番	業種 リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	62,340	—	—	—	—	—	—	—	62,340
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	1,351	—	—	—	—	—	—	—	1,351
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	—	—	775,572	—	—	371	—	—	775,944
11	法人等向け	—	—	—	—	—	494,158	—	—	494,158
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	78,226	—	—	—	78,226
13	上記以外	—	—	—	—	—	86,322	—	—	86,322
14	合計	63,692	—	775,572	—	78,226	580,852	—	—	1,498,343

6.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		2020年3月末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	3,766,191	0.00	0.8	2.26	0.2	4,622	0.12
2	0.15以上0.25未満	83,118	0.17	0.0	34.46	0.0	15,177	18.26
3	0.25以上0.50未満	10	0.26	0.0	35.00	1.0	2	28.13
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	2,621	2.13	0.0	34.56	1.4	2,050	78.21
6	2.50以上10.00未満	106	3.96	0.0	34.93	1.0	100	93.90
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,852,047	0.00	0.9	2.97	0.2	21,952	0.56
<b>ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	4,198,535	0.03	16.4	17.95	1.2	291,980	6.95
2	0.15以上0.25未満	1,140,827	0.17	5.2	15.96	1.1	199,153	17.45
3	0.25以上0.50未満	548	0.27	0.0	31.45	1.0	139	25.42
4	0.50以上0.75未満	27	0.52	0.0	35.00	1.0	14	54.14
5	0.75以上2.50未満	43,182	0.91	0.1	6.92	0.1	5,816	13.47
6	2.50以上10.00未満	192,366	3.96	0.0	0.18	0.0	1,176	0.61
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,575,486	0.20	21.9	16.84	1.1	498,281	8.93
<b>金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2020年3月末							
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)	
<b>事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>									
1	0.00以上0.15未満	894,668	0.05	47.9	29.74	2.4	140,730	15.72	
2	0.15以上0.25未満	624,623	0.17	27.4	31.09	3.2	218,903	35.04	
3	0.25以上0.50未満	107,002	0.26	8.1	35.19	2.6	49,169	45.95	
4	0.50以上0.75未満	27,357	0.51	4.3	34.39	2.7	15,810	57.79	
5	0.75以上2.50未満	67,808	1.49	4.4	33.15	3.0	57,217	84.38	
6	2.50以上10.00未満	3,036	7.47	0.6	34.35	2.3	3,951	130.13	
7	10.00以上100.00未満	879	23.45	0.0	34.78	1.2	1,540	175.22	
8	100.00(デフォルト)	1,670	100.00	0.0	36.99	2.9	716	42.92	
9	小計	1,727,046	0.29	93.1	30.79	2.8	488,040	28.25	
<b>事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>									
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>									
1	0.00以上0.15未満	7,003	0.08	3.8	33.25	2.9	1,474	21.04	
2	0.15以上0.25未満	10,873	0.17	7.0	33.56	3.5	3,484	32.04	
3	0.25以上0.50未満	7,257	0.26	2.9	35.00	3.6	3,054	42.08	
4	0.50以上0.75未満	6,391	0.51	3.0	34.26	3.8	3,880	60.71	
5	0.75以上2.50未満	10,469	1.35	6.3	34.92	3.9	7,976	76.19	
6	2.50以上10.00未満	336	9.88	0.2	35.00	3.1	423	125.85	
7	10.00以上100.00未満	5	27.27	0.0	35.00	1.0	8	161.01	
8	100.00(デフォルト)	314	100.00	0.1	46.58	4.5	42	13.63	
9	小計	42,651	1.32	23.6	34.30	3.6	20,345	47.70	
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>									
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2020年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>特定貸付債権</b>								
1	0.00以上0.15未満	122,515	0.05	0.2	17.82	4.7	19,606	16.00
2	0.15以上0.25未満	350,757	0.18	0.4	25.82	4.8	127,049	36.22
3	0.25以上0.50未満	108,267	0.26	0.6	23.94	4.8	43,497	40.17
4	0.50以上0.75未満	51,454	0.51	0.9	20.38	4.5	22,066	42.88
5	0.75以上2.50未満	123,915	1.16	0.2	28.34	4.8	96,927	78.22
6	2.50以上10.00未満	6,796	3.96	0.0	39.33	4.8	10,021	147.43
7	10.00以上100.00未満	1,825	13.44	0.0	37.70	4.7	3,664	200.75
8	100.00(デフォルト)	2,734	100.00	0.0	69.53	4.7	1,462	53.50
9	小計	768,266	0.77	2.5	24.62	4.8	324,295	42.21
<b>株式等エクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		11,965,498	0.19	142.2	14.95	1.3	1,352,915	11.30

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2021年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	256,208	0.00	0.5	12.72	1.6	659	0.25
2	0.15以上0.25未満	132,717	0.16	0.0	34.83	0.0	23,971	18.06
3	0.25以上0.50未満	0	0.26	0.0	35.00	1.0	0	27.63
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	247	0.81	0.0	28.22	1.6	114	46.32
6	2.50以上10.00未満	122	3.69	0.0	35.00	1.0	112	91.73
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	389,296	0.05	0.6	20.27	1.1	24,858	6.38
<b>ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	4,445,260	0.03	16.3	15.76	1.2	289,217	6.50
2	0.15以上0.25未満	1,108,808	0.16	4.0	20.24	1.1	218,044	19.66
3	0.25以上0.50未満	274	0.40	0.0	36.08	1.0	135	49.39
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	45,365	0.86	0.2	5.59	0.0	5,033	11.09
6	2.50以上10.00未満	81	3.69	0.0	35.00	1.0	90	111.24
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,599,790	0.07	20.7	16.57	1.2	512,521	9.15
<b>金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2021年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	1,383,507	0.04	46.2	24.72	1.8	160,855	11.62
2	0.15以上0.25未満	691,993	0.16	24.4	30.04	3.1	235,911	34.09
3	0.25以上0.50未満	110,958	0.31	7.7	33.81	3.4	56,092	50.55
4	0.50以上0.75未満	6,784	0.50	2.6	33.15	3.1	3,971	58.54
5	0.75以上2.50未満	96,025	1.18	3.8	34.32	2.6	76,092	79.24
6	2.50以上10.00未満	13,179	5.52	0.5	33.04	2.5	15,104	114.60
7	10.00以上100.00未満	3,538	15.05	0.1	32.21	2.4	5,482	154.93
8	100.00(デフォルト)	2,455	100.00	0.0	35.53	1.7	1,214	49.46
9	小計	2,308,443	0.30	85.5	27.25	2.3	554,725	24.03
<b>事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	5,600	0.08	3.1	32.76	2.3	1,018	18.19
2	0.15以上0.25未満	8,212	0.16	3.3	35.00	3.2	2,693	32.79
3	0.25以上0.50未満	5,309	0.26	2.4	35.00	3.8	2,314	43.59
4	0.50以上0.75未満	4,873	0.50	2.1	34.10	3.3	2,849	58.47
5	0.75以上2.50未満	9,620	1.26	3.8	35.53	3.8	7,312	76.00
6	2.50以上10.00未満	557	9.58	0.1	33.98	4.2	716	128.43
7	10.00以上100.00未満	34	27.52	0.0	35.00	4.6	70	203.17
8	100.00(デフォルト)	261	100.00	0.0	61.07	4.7	35	13.38
9	小計	34,470	1.46	15.2	34.84	3.4	17,011	49.35
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2021年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>特定貸付債権</b>								
1	0.00以上0.15未満	102,061	0.04	0.2	18.56	4.7	16,040	15.71
2	0.15以上0.25未満	268,332	0.16	0.6	23.14	4.7	83,945	31.28
3	0.25以上0.50未満	125,445	0.35	1.3	23.15	4.6	51,660	41.18
4	0.50以上0.75未満	294	0.50	0.0	35.00	2.4	157	53.41
5	0.75以上2.50未満	90,688	1.07	0.3	26.83	4.7	65,695	72.44
6	2.50以上10.00未満	16,063	3.69	0.0	46.53	4.8	27,549	171.49
7	10.00以上100.00未満	2,899	18.08	0.0	32.47	4.8	5,234	180.53
8	100.00(デフォルト)	880	100.00	0.0	52.23	4.0	466	53.00
9	小計	606,665	0.64	2.6	23.64	4.7	250,749	41.33
<b>株式等エクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		8,938,666	0.17	124.8	20.04	1.7	1,359,865	15.21

## 7.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2020年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金(国内通貨)	27,859	94,109	—	307,476	6,184,166	11,145,743
2	現金(外国通貨)	666	345,002	—	493,507	4,009,606	2,612,553
3	国内ソブリン債	860	6,350	—	4,485	8,495,144	6,787,322
4	その他ソブリン債	7,461	—	—	—	2,726,571	3,787,074
5	政府関係機関債	9	—	—	—	1,129,593	—
6	社債	5,216	—	—	—	80,559	112,253
7	株式	11,446	—	—	—	1,799,917	931,679
8	その他担保	—	—	—	—	16,921	—
9	合計	53,519	445,462	—	805,469	24,442,481	25,376,627

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2021年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金(国内通貨)	16,854	87,298	—	358,701	9,042,051	8,645,485
2	現金(外国通貨)	215	257,121	—	349,974	5,202,826	2,647,483
3	国内ソブリン債	823	59,606	—	1,485	5,651,684	9,717,411
4	その他ソブリン債	2,881	25,455	—	—	2,533,717	4,777,376
5	政府関係機関債	158	—	—	—	886,555	17,785
6	社債	5,754	—	—	—	34,768	116,907
7	株式	8,338	—	—	—	2,362,824	1,521,407
8	その他担保	—	—	—	—	4,007	—
9	合計	35,025	429,482	—	710,160	25,718,437	27,443,857

## 8.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		2020年3月末		2021年3月末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション	購入したプロテクション	提供したプロテクション
<b>想定元本</b>					
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	475,205	525,596	453,769	531,395
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	396,299	320,438	821,478	621,974
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	62,565	54,405	105,174	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	934,070	900,439	1,380,422	1,153,370
<b>公正価値</b>					
7	プラスの公正価値(資産)	16,305	13,898	3,813	152,902
8	マイナスの公正価値(負債)	139,824	44,430	332,159	6,488

9.期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表 (CCR7)

該当ありません。

10.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		2020年3月末		2021年3月末	
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)		203,061		111,390
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)	6,775,421	135,509	2,188,649	43,774
3	(i)派生商品取引(上場以外)	6,166,396	123,328	1,718,412	34,368
4	(ii)派生商品取引(上場)	536,455	10,729	452,403	9,048
5	(iii)レポ形式の取引	72,569	1,451	17,832	356
6	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	303,373	6,068	286,248	5,725
9	事前拠出された清算基金	174,687	61,482	186,017	61,890
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)		10,183		7,627
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)	9,527	9,089	9,696	7,626
13	(i)派生商品取引(上場以外)	7,295	7,295	5,059	5,059
14	(ii)派生商品取引(上場)	2,232	1,794	4,637	2,567
15	(iii)レポ形式の取引	—	—	—	—
16	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	5,468	1,093	0	0
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

## ■証券化取引に関する事項

### 1. リスク特性の概要

証券化エクスポージャーには、信用リスク及びマーケット・リスク以外に、以下のリスクが内在しており、各リスクの性質を勘案した上で、適切な管理を行っております。

#### (1) ダイリリューションリスク

購入債権に係る原契約の取消もしくは解除、原債務者と原債権者の債権の相殺等により、購入債権が減少するリスク

#### (2) サービサーリスク

##### ① コミングルリスク

売掛債務者より回収された回収金を引き渡す前にサービサーが倒産することで、本来受け取るべき裏付資産からの回収金が受け取れないリスク

##### ② パフォーマンスリスク

サービサーが、事務並びに各種の手続を、適切かつ正確に遂行しないことにより、保全及び回収に支障を来すリスク

#### (3) 資金流動性リスク

証券化目的導管体が裏付資産に係るキャッシュ・フローを受け取るタイミングと証券化エクスポージャーの元利払いのタイミングのミスマッチその他これに類する事由により裏付資産に係るキャッシュ・フローが証券化エクスポージャーの元利払いに不足するリスク

#### (4) フロードリスク

詐欺、詐害行為等悪意をもった顧客又は第三債務者の行動により、対象債権からの回収が減少又は回収がなされないリスク

### 2. リスク管理の方針及び手続の概要

リスクを確実に認識し、計測・評価・報告するための体制を確保するために、「証券化エクスポージャー」の定義を明確化し、業務部門から独立したリスク管理部署が、「証券化エクスポージャー」の認定・リスクの計測・評価・報告までの一元管理を行う体制としております。

証券化取引の取組方針は以下の通りです。

- ・ 短期の裏付資産の個別評価が可能な証券化取引については、個々の裏付資産に対して、与信判断を行った上で取引を行っております。
- ・ 短期の売掛債権等を対象とした証券化取引については、過去の貸倒推移から、裏付資産のデフォルト率を推計し、十分に劣後を持たせるなどの枠組とした上で取引を行っております。
- ・ 上記以外の証券化取引については、特に管理を要する取引として、裏付資産のマーケット環境分析等、追加的な管理を行った上で取引を行っております。とりわけ、米国サブプライム債権等、相対的に信用力の劣るリテール債権を裏付資産とする証券化取引については、上記に加え、オリジネーターの審査基準や平均残存期間等を踏まえつつ、十分なストラクチャー上の手当てが可能なものに限り取り組んでおります。

また、再証券化取引については、原則取り扱いを行わないこととしております。

信用リスク削減手法として証券化取引を用いる場合は、国内外に存在する信用エクスポージャーを対象に、これを裏付けとして資産譲渡型あるいは合成型証券化取引を用い、取引における信用リスク削減効果を検証しながら取組む方針としております。

なお、証券化取引を行う場合は、当社グループは、主に以下のいずれかの立場になります。

- ・ オリジネーター(直接又は間接に「証券化エクスポージャー」の原資産の組成に関わっている場合、もしくは、第三者からエクスポージャーを取得するABCPの導管体又はこれに類するプログラムのスポンサーの場合)
- ・ 投資家
- ・ その他(裏付資産の金利と裏付資産に基づき発行される信託受益権の配当とのキャッシュ・フローのミスマッチを回避するための金利スワップの提供者等)

### 3. 証券化目的導管体の名称及び当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別並びに持株会社グループの子法人等及び関連法人等のうち、当該持株会社グループが行った証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有し、かつ、当該持株会社グループがその経営に関与し又は助言を提供しているものの名称

当社グループは、第三者の資産に係る証券化取引を行う場合、証券化目的導管体として、主に特別目的会社(SPC)を使用しており、証券化エクスポージャーを保有する先は以下の通りであります。

- ・ Manhattan Asset Funding Company LLC
- ・ Chelsea Capital Corporation
- ・ Forest Corporation
- ・ Spur Funding Corporation
- ・ デカン・ファンディング合同会社
- ・ Taeguk Funding Designated Activity Company

連結子法人等を除く子法人等及び関連法人等のうち、当社持株会社グループが行った証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有している先は以下の通りであります。

- ・ 株式会社ジャパンネット銀行

4. 契約外の信用補完等を提供している証券化目的導管体の名称及び当該証券化目的導管体ごとの当該契約外の信用補完等による自己資本への影響

該当ありません。

5. 証券化取引に関する会計方針

証券化取引に関する金融資産及び金融負債の発生及び消滅の認識、その評価並びに会計処理は、「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)等に準拠しております。

6. 使用する適格格付機関の名称

「証券化エクスポージャー」については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり外部格付準拠方式を適用する場合、標準的手法準拠方式を適用し裏付資産評価に標準的手法を用いる場合、また、個別リスクに係るマーケット・リスク相当額を算出する場合、適格格付機関が付与する格付と自己資本比率告示に定められたリスク・ウェイトとをマッピングしてリスク・ウェイトを決定しております。

適格格付機関としては、株式会社格付投資情報センター(R&I)、株式会社日本格付研究所(JCR)、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク(Moody's)、S&Pグローバル・レーティング(S&P)及びフィッチレーティングスリミテッド(Fitch)を採用しております。

なお、同一の「証券化エクスポージャー」に対して、複数の適格格付機関が付与した格付に対応するリスク・ウェイトが異なる場合は、自己資本比率告示に従い、最も小さいリスク・ウェイトから数えて二番目に小さいリスク・ウェイトを使用しております。

7. 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)		2020年3月末								
		イ			ロ			ハ		
		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
項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
1	リテール(合計)	451,033	—	451,033	679,152	—	679,152	834,688	—	834,688
2	担保付住宅ローン	451,033	—	451,033	—	—	—	136,222	—	136,222
3	クレジットカード債権	—	—	—	9,626	—	9,626	298,797	—	298,797
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	669,526	—	669,526	399,668	—	399,668
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	70,622	8	70,630	799,756	—	799,756	1,093,399	201,724	1,295,123
7	事業法人向けローン	70,622	8	70,630	23,185	—	23,185	939,675	—	939,675
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,209	—	1,209
9	リース及び売掛債権	—	—	—	771,071	—	771,071	73,746	16,230	89,976
10	その他のホールセール	—	—	—	5,500	—	5,500	78,767	185,493	264,261
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)		2021年3月末								
		イ			ロ			ハ		
		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
項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
1	リテール(合計)	454,827	—	454,827	668,338	—	668,338	1,073,067	—	1,073,067
2	担保付住宅ローン	454,827	—	454,827	—	—	—	304,346	—	304,346
3	クレジットカード債権	—	—	—	6,195	—	6,195	350,459	—	350,459
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	662,143	—	662,143	418,260	—	418,260
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	116,141	6	116,147	678,730	—	678,730	1,275,442	188,732	1,464,175
7	事業法人向けローン	116,141	6	116,147	53,642	—	53,642	1,068,923	—	1,068,923
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,375	—	1,375
9	リース及び売掛債権	—	—	—	611,784	—	611,784	115,246	—	115,246
10	その他のホールセール	—	—	—	13,303	—	13,303	89,896	188,732	278,629
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

8.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。)		2020年3月末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	10,452	—	10,452
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	10,452	—	10,452
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	3,632	—	3,632
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	—	—	—	—	—	—	3,632	—	3,632
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。)		2021年3月末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	14,249	—	14,249
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	3,721	—	3,721
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	10,527	—	10,527
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	7,176	—	7,176
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	2,442	—	2,442
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,276	—	1,276
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	3,457	—	3,457
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

9.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)		2020年3月末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,147,761	1,147,761	1,147,761	592,259	555,502	—	—	—	
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	446,464	446,464	446,464	298,427	148,037	—	—	—	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	216,223	216,223	216,223	115,753	100,470	—	—	—	
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	189,745	189,745	189,745	123,745	66,000	—	—	—	
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	377	368	368	—	368	—	—	—	
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	1,868,291	1,868,282	1,868,282	1,030,546	837,736	—	—	—	
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	132,281	132,281	132,281	99,638	32,643	—	—	—	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	726,531	726,425	726,425	401,497	324,928	—	—	—	
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	29,508	29,508	29,508	19,927	9,580	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	58,122	58,114	58,114	32,119	25,994	—	—	—	
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	2,360	2,360	2,360	1,594	766	—	—	—	
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)		2020年3月末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超125%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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8	8	—	8	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	8	8	—	8	—	—	—
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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	105	105	—	105	—	—	—
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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8	8	—	8	—	—	—
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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2)		2021年3月末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
		<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,084,648	1,084,648	1,084,648	501,697	582,951	—	—	—	
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	412,913	412,913	412,913	353,846	59,067	—	—	—	
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	262,353	262,353	262,353	192,067	70,286	—	—	—	
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	157,720	157,720	157,720	75,555	82,165	—	—	—	
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	407	400	400	—	400	—	—	—	
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	1,750,187	1,750,180	1,750,180	1,010,664	739,516	—	—	—	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	167,856	167,856	167,856	112,501	55,355	—	—	—	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	737,253	737,166	737,166	409,937	327,228	—	—	—	
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	38,746	38,746	38,746	22,500	16,246	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	58,980	58,973	58,973	32,795	26,178	—	—	—	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	3,099	3,099	3,099	1,800	1,299	—	—	—	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(2/2)		2021年3月末							
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超125%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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	6	6	—	6	—	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	6	6	—	6	—	—	—	—
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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	86	86	—	86	—	—	—	—
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	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	6	6	—	6	—	—	—	—
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	125%のリスク・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	—	—	—	—	—	—	—	—

10.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)		2020年3月末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,896,821	1,798,983	1,798,983	733,671	1,065,312	—	—	—
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	200,079	96,193	96,193	96,193	—	—	—	—
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	22,376	22,376	22,376	—	22,376	—	—	—
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	9,324	9,324	9,324	4,824	4,500	—	—	—
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	1,209	1,209	1,209	—	1,209	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	1,789,399	1,587,675	1,587,675	599,916	987,758	—	—	—
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	339,202	339,202	339,202	234,771	104,430	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,209	1,209	1,209	—	1,209	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	293,503	244,769	244,769	96,054	148,714	—	—	—
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	89,283	89,283	89,283	51,986	37,297	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	15,123	15,123	15,123	—	15,123	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	23,480	19,581	19,581	7,684	11,897	—	—	—
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	7,142	7,142	7,142	4,158	2,983	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,209	1,209	1,209	—	1,209	—	—	—

(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)		2020年3月末						
		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
		<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>						
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	97,838	97,838	—	97,838	—	—	—
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	103,886	103,886	—	103,886	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	201,724	201,724	—	201,724	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	48,734	48,734	—	48,734	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	3,898	3,898	—	3,898	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		2021年3月末							
		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
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,411,477	2,222,744	2,222,744	1,010,821	1,211,923	—	—	—
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	51,886	51,886	51,886	51,886	—	—	—	—
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	59,043	59,043	59,043	5,754	53,288	—	—	—
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	13,459	13,459	13,459	4,605	8,854	—	—	—
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	1,375	1,375	1,375	—	1,375	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	1,902,528	1,713,796	1,713,796	618,197	1,095,598	—	—	—
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	633,337	633,337	633,337	454,870	178,467	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,375	1,375	1,375	—	1,375	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	299,830	281,456	281,456	109,849	171,606	—	—	—
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	157,712	157,712	157,712	91,909	65,803	—	—	—
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	17,198	17,198	17,198	—	17,198	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	23,986	22,516	22,516	8,787	13,728	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	12,616	12,616	12,616	7,352	5,264	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,375	1,375	1,375	—	1,375	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(2/2)		2021年3月末						
		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
		<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>						
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	188,732	188,732	—	188,732	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	188,732	188,732	—	188,732	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	18,373	18,373	—	18,373	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,469	1,469	—	1,469	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—

## ■出資又は株式等エクスポージャーに関する事項

### 1.出資又は株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要

銀行勘定で保有する株式等については、保有目的とリスク特性に応じ、市場リスクあるいは信用リスク管理の枠組みに基づき、リスクの許容量に上限を設定する等適切な方法で管理を行っております。

このうち「その他有価証券」の区分で保有する株式については、株価変動リスク及びデフォルトリスクを適切に管理するためにリスクの許容量に上限を設定し、遵守状況を管理しております。

また、「子会社株式」については当該会社の保有する資産・負債等に対応するリスクカテゴリーに分類のうえ、各リスクの許容量に設定する上限に照らし、連結ベースで遵守状況を管理しております。

その他、「関連会社株式」については当該会社宛出資の投資損益に係るリスクをリスク許容量の上限管理の対象としております。

なお、これらリスク許容量の上限は、自己資本等の経営体力を勘案して定める全体リスク資本の上限の範囲内で設定しております。

### 2.株式等エクスポージャーの評価等重要な会計方針

株式等エクスポージャーの評価は、持分法非適用の非連結子会社株式及び持分法非適用の関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券のうち株式(外国株式を含む)については当連結会計年度末前1カ月の市場価格の平均等、それ以外については当連結会計年度末日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額を除き、全部純資産直入法により処理しております。

## ■マーケット・リスクに関する事項

### 1.内部モデル方式、標準的方式のポートフォリオの範囲

マーケット・リスク相当額の算出に使用する方式は以下の通りであります。

#### (1)内部モデル方式

- ・株式会社三井住友銀行、SMBCバンクインターナショナル、SMBC バンク EU AG、三井住友銀行(中国)有限公司、SMBCキャピタル・マーケット会社、英国SMBC日興キャピタル・マーケット会社、SMBCデリバティブ・プロダクツ・リミテッド、アジアSMBCキャピタル・マーケット会社の一般市場リスク

#### (2)標準的方式

- ・個別リスク
- ・株式会社三井住友銀行、SMBCバンクインターナショナル、SMBC バンク EU AG、三井住友銀行(中国)有限公司、SMBCキャピタル・マーケット会社、英国SMBC日興キャピタル・マーケット会社、SMBCデリバティブ・プロダクツ・リミテッド、アジアSMBCキャピタル・マーケット会社以外の連結子会社の一般市場リスク
- ・株式会社三井住友銀行の一部の一般市場リスク

### 2.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		2020年3月期	2021年3月期
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	384,544	458,241
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	256,899	290,936
3	外国為替リスクの額	20,788	72,054
4	コモディティ・リスクの額	7	192
	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	159,857	185,810
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	3,483	52,170
9	合計	825,580	1,059,405

### 3.内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因(MR2)

(単位：十億円)

MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因		2020年3月末					
項番		イ バリュー・アット・リスク	ロ ストレス・バリュー・アット・リスク	ハ 追加的リスク	ニ 包括的リスク	ホ その他	ヘ 合計
1a	2019年3月末におけるリスク・アセット	465	1,105	—	—		1,571
1b	2019年3月末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.8	3.0	—	—		3.0
1c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	161	361	—	—		522
2	リスク量の変動	68	53	—	—		121
3	モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
4	手法及び方針	—	—	—	—		—
5	買収及び売却	—	—	—	—		—
6	為替の変動	△11	△30	—	—		△42
7	その他	△13	—	—	—		△13
8a	2020年3月末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	204	384	—	—		589
8b	2020年3月末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.3	3.1	—	—		2.8
8c	2020年3月末におけるリスク・アセット	488	1,195	—	—		1,684

(単位：十億円)

MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因		2021年3月末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	2020年3月末におけるリスク・アセット	488	1,195	—	—		1,684
1b	2020年3月末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.3	3.1	—	—		2.8
1c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	204	384	—	—		589
2	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動	△43	26	—	—	△16
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—	—
4		手法及び方針	—	—	—	—	—
5		買収及び売却	—	—	—	—	—
6		為替の変動	2	24	—	—	26
7		その他	△33	—	—	—	△33
8a	2021年3月末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	130	434	—	—		564
8b	2021年3月末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	3.0	2.7	—	—		2.8
8c	2021年3月末におけるリスク・アセット	390	1,216	—	—		1,607

## 4.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

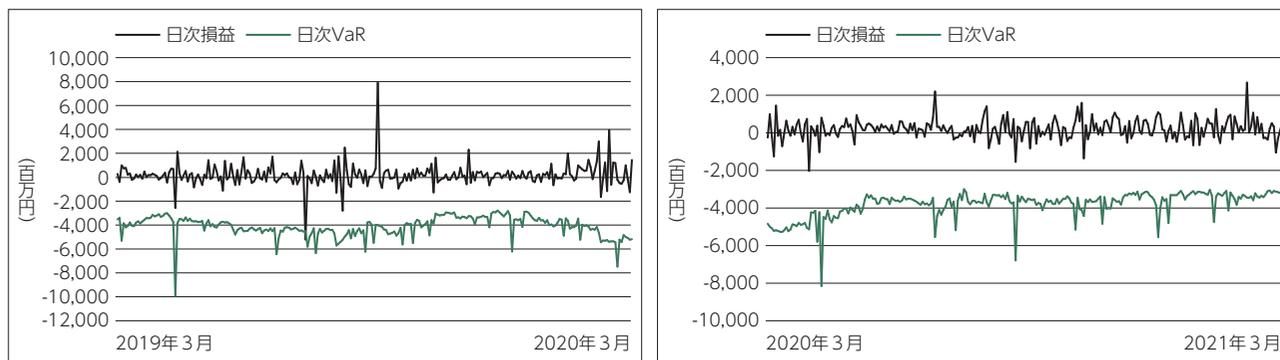
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2020年3月期	2021年3月期
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	18,358	16,686
2	平均値	12,618	11,590
3	最小値	8,806	9,237
4	期末	16,397	10,406
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	42,390	39,801
6	平均値	30,302	30,000
7	最小値	22,261	23,261
8	期末	30,736	34,774
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。

## 5.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

2019年度および2020年度のトレーディングのバック・テストの結果は以下の通りです。「日次損益」は実際に発生した損益を表しており、「日次VaR」は保有期間を1日としてリスク計測モデルを使用して算出した日ごとのバリュー・アット・リスクを表しております。過去250営業日において、VaRを上回る損失が発生した回数は0回であり、VaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



## ■銀行勘定の金利リスクに関する事項

### 1.リスク管理の方針及び手順の概要

銀行勘定の金利リスクとは、金利が変動することによって、保有する資産や負債等の価値（現在価値）や、貸出金や借入金の金利差などから得られる将来収益（金利収益）が変動するリスクをいいます。SMBCグループでは、金利リスクを重要なリスクの一つとして認識し、その他の市場リスク（株式リスク等）との関係性を考慮しながら、銀行勘定の市場リスクを一体的に管理しています。（詳細は、14～15ページをご覧ください）

金利リスク量としては、金利が1ベースポイント上昇した場合の現在価値変動額（BPV）を使用して、リスク管理を行っています。SMBCを含む主要な子会社に対しては、各社の経営体力（資本水準）の範囲内で業務計画に応じて許容するBPVの上限を設定し、日々モニタリングすることにより管理しています。BPVのコントロールについては、資産や負債の残高や期間構成を変化させるだけでなく、金利スワップや金利先物などのヘッジ手段も使用しています。

### 2.金利リスクの算定手法の概要

銀行勘定の金利リスクは、保有する資産や負債等の将来キャッシュフローを推定し計測しています。そのうち、流動性預金(当座預金や普通預金等預金者の要求によって随時払い出される預金)の満期の認識や、住宅ローンの期限前返済及び定期預金の早期解約の推定によって、金利リスクが大きく変動することがあります。それらの商品のリスク計測時の主な前提は、以下のとおりです。

#### 流動性預金の満期の認識

流動性預金のうち、過去5年の最低残高の半分を上限とし、5年後までに滞留すると見込まれる金額をコア預金（最長5年、平均期間2.5年）と認識しています。流動性預金全体の満期については、平均満期が0.7年、最長5年の取引として金利リスクを計測しています。

#### 住宅ローンの期限前返済及び定期預金の早期解約の推定

住宅ローンは、ボーナス月や融資開始からの時間が経つにつれて繰上げ返済されやすくなるなど、当初の返済予定とは異なった挙動を示す傾向があります。定期預金についても、同様に満期を待たずに解約されることがあります。そのような商品については、季節性や取組からの経過年月、取組時の金利水準等を用いた統計モデルを商品ごとに推定することにより、キャッシュ・フローを予測して金利リスクの管理を行っています。なお、これらのモデルは定期的に検証・見直しを行っています。

### 3.金利リスク

表IRRBB1は、金利ショック下の銀行勘定の現在価値変動(ΔEVE)および金利収益変動(ΔNII)を示しています。

バーゼル規制第二の柱（金融機関の自己管理と監督上の検証）として、過度に金利リスクを取っている銀行を抽出するための「重要性テスト」があります。これは金融庁指定のシナリオに基づくΔEVEのTier1資本に対する比率を算定し、金融庁が結果をモニタリングするものです。SMBCグループのΔEVEについては、金利上昇時に現在価値が減少し、指定のシナリオのうち上方パラレルシフトのΔEVEが最大値となります。「重要性テスト」の基準は「15%超」ですが、当社は8.1%であり、15%以内に収まっています。

ΔNIIについては、金利低下シナリオにおいて金利収益が減少、金利上昇シナリオにおいて金利収益が増加する結果となります。また、金利低下時に円預金金利はマイナスにならない前提としているため、資金調達コストの低下余地は限定的となります。その結果、金利低下シナリオは、金利上昇シナリオ対比、金利収益の変動額が大きくなります。

なお、計測対象、各計数の定義及び計算前提は以下の通りです。

#### 計測対象

SMBC連結対象である子銀行が対象。

- ・ ΔEVEについては、全ての通貨を対象とし、通貨ごとに算出された現在価値の減少額を単純合算して算出。
- ・ ΔNIIについては、金利リスクを内包する資産及び負債残高の5%以上を占める主要な通貨（日本円および米ドル）毎に算出された金利収益の変動額を単純合算して算出。

#### 各計数の定義及び計算前提

- ・ ΔEVE  
金利ショックに対する現在価値（EVE、Economic Value of Equity）の減少額（現在価値が減少する場合を正で表示）。（クレジットスプレッド含まず）
- ・ ΔNII  
算出基準日から12ヶ月を経過する日までの金利収益（NII、Net Interest Income）の減少額（収益が減少する場合に正、増加する場合に負で表示）。算出基準日のバランスシート構成が算出期間中一定となる仮想的な計画に基づいて算出。なお、国内の円貨預貸金の金利については負にならない前提。

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE		ΔNII	
		2021年3月末	2020年3月末	2021年3月末	2020年3月末
1	上方パラレルシフト	908,983	982,050	△305,420	△242,555
2	下方パラレルシフト	0	0	495,300	414,974
3	スティープ化	279,058	284,902		
4	フラット化	136,981	164,009		
5	短期金利上昇	339,633	329,587		
6	短期金利低下	5,267	6,598		
7	最大値	908,983	982,050	495,300	414,974
		ホ		ヘ	
		2021年3月末		2020年3月末	
8	Tier1資本の額	11,199,300		10,249,936	

(注) ΔNII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。

### ■オペレーショナルリスクに関する事項

#### 1.オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称

2008年3月末基準以降、当社は先進的計測手法を使用しております。当社と同様に、先進的計測手法を使用する連結子会社は以下の通りであり、それ以外の連結子会社各社には基礎的手法を使用しております。

株式会社三井住友銀行、三井住友カード株式会社、株式会社日本総合研究所、SMBCファイナンスサービス株式会社、SMBC信用保証株式会社、SMBCオペレーションサービス株式会社、SMBCグリーンサービス株式会社、SMBCバンクインターナショナル、三井住友銀行(中国)有限公司、SMBC日興証券株式会社、SMBCコンシューマーファイナンス株式会社

#### 2.先進的計測手法の概要

「先進的計測手法の概要」については、17～19ページをご参照ください。

#### 3.保険によるリスク削減の有無

保険によるオペレーショナルリスクの削減は実施しておりません。

■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
	2020年3月末	2021年3月末		
(資産の部)				
現金預け金	61,768,573	72,568,875		
コールローン及び買入手形	896,739	2,553,463		
買現先勘定	8,753,816	5,565,119		
債券貸借取引支払保証金	5,005,103	5,827,448		
買入金銭債権	4,559,429	4,665,244		
特定取引資産	7,361,253	6,609,195		7-a
金銭の信託	353	309		
有価証券	27,128,751	36,549,043		3-b,7-b
貸出金	82,517,609	85,132,738		7-c
外国為替	2,063,284	2,173,189		
リース債権及びリース投資資産	219,733	236,392		
その他資産	8,298,393	8,590,785		7-d
有形固定資産	1,450,323	1,458,991		
無形固定資産	753,579	738,759		3-a
退職給付に係る資産	230,573	565,534		4
繰延税金資産	26,314	29,840		5-a
支払承諾見返	9,308,882	9,978,396		
貸倒引当金	△479,197	△659,017		
資産の部合計	219,863,518	242,584,308		
(負債の部)				
預金	127,042,217	142,026,156		
譲渡性預金	10,180,435	12,570,617		
コールマネー及び売渡手形	3,740,539	1,368,515		
売現先勘定	13,237,913	15,921,103		
債券貸借取引受入担保金	2,385,607	2,421,353		
コマースナル・ペーパー	1,409,249	1,686,404		
特定取引負債	6,084,528	5,357,649		7-e
借入金	15,210,894	17,679,690		9-a
外国為替	1,461,308	1,113,037		
短期社債	379,000	585,000		
社債	9,235,639	9,043,031		9-b
信託勘定借	1,811,355	2,321,223		
その他負債	7,011,967	7,741,638		7-f
賞与引当金	73,868	89,522		
役員賞与引当金	3,362	4,408		
退職給付に係る負債	35,777	35,334		
役員退職慰労引当金	1,270	1,081		
ポイント引当金	26,576	24,655		
睡眠預金払戻損失引当金	4,687	9,982		
利息返還損失引当金	142,890	140,758		
特別法上の引当金	3,145	3,902		
繰延税金負債	257,384	532,193		5-b
再評価に係る繰延税金負債	30,111	29,603		5-c
支払承諾	9,308,882	9,978,396		
負債の部合計	209,078,615	230,685,262		
(純資産の部)				
資本金	2,339,964	2,341,274		1-a
資本剰余金	692,003	693,205		1-b
利益剰余金	6,336,311	6,492,586		1-c
自己株式	△13,983	△13,698		1-d
株主資本合計	9,354,296	9,513,367		
その他有価証券評価差額金	1,371,407	2,094,605		
繰延ヘッジ損益	82,257	14,723		6
土地再評価差額金	36,878	36,251		
為替換算調整勘定	△32,839	40,390		
退職給付に係る調整累計額	△92,030	127,080		
その他の包括利益累計額合計	1,365,673	2,313,051	(a)	
新株予約権	2,064	1,791		2,8-a
非支配株主持分	62,869	70,836		8-b
純資産の部合計	10,784,903	11,899,046		
負債及び純資産の部合計	219,863,518	242,584,308		

※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)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
資本金	2,339,964	2,341,274		1-a
資本剰余金	692,003	693,205		1-b
利益剰余金	6,336,311	6,492,586		1-c
自己株式	△13,983	△13,698		1-d
株主資本合計	9,354,296	9,513,367		

## (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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式に係る株主資本の額	9,354,296	9,513,367	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,031,968	3,034,480		1a
うち、利益剰余金の額	6,336,311	6,492,586		2
うち、自己株式の額(△)	13,983	13,698		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)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
新株予約権	2,064	1,791		2
うち、銀行持株会社の発行する新株予約権	2,064	1,791		

## (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	2020年 3月末	2021年 3月末	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	2,064	1,791		1b
その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—		31b
Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—		46

## 3.無形固定資産

## (1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
無形固定資産	753,579	738,759		3-a
有価証券	27,128,751	36,549,043		3-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	49,139	41,793		

上記に係る税効果

167,935 176,205

## (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	2020年 3月末	2021年 3月末	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	237,333	183,861		8
無形固定資産のうち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	397,450	420,485	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

4.退職給付に係る資産

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	230,573	565,534		4
上記に係る税効果	70,372	173,033		

(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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	160,200	392,500		15

5.繰延税金資産

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
繰延税金資産	26,314	29,840		5-a
繰延税金負債	257,384	532,193		5-b
再評価に係る繰延税金負債	30,111	29,603		5-c
無形固定資産の税効果勘案分	167,935	176,205		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	70,372	173,033		

(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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,390	3,314	資産負債相殺処理等のため、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	4,128	4,688	資産負債相殺処理等のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		25
調整項目不算入額	4,128	4,688		75

6.繰延ヘッジ損益

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	82,257	14,723		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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	84,324	18,771	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)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
特定取引資産	7,361,253	6,609,195	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	27,128,751	36,549,043		7-b
貸出金	82,517,609	85,132,738	劣後ローン等を含む	7-c
その他資産	8,298,393	8,590,785	金融派生商品等を含む	7-d
特定取引負債	6,084,528	5,357,649	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	7,011,967	7,741,638	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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	3,567	6,137		
普通株式の額	3,567	6,137		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	679,784	1,084,994		
普通株式の額	—	21,337		18
その他Tier1資本調達手段の額	—	660		39
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	4,585		54
調整項目不算入額	679,784	1,058,411		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	1,015,803	996,363		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		23
その他Tier1資本調達手段の額	25,525	25,525		40
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	82,643	33,213		55
普通株式に係る調整項目不算入額	907,634	937,624		73

## 8.非支配株主持分

## (1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	参照番号
新株予約権	2,064	1,791		8-a
非支配株主持分	62,869	70,836		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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,155	1,145	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	9,400	13,836	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	1,546	2,403	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48-49

9.その他資本調達

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年 3月末	2021年 3月末	備考
借入金	15,210,894	17,679,690	
社債	9,235,639	9,043,031	
合計	24,446,534	26,722,722	

参照番号
9-a
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	2020年 3月末	2021年 3月末	備考
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	684,797	648,878	
Tier2資本調達手段に係る負債の額	961,464	861,798	

国際様式の 該当番号
32
46

## ■自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額の対応関係

自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異及びその要因に関する説明

1.会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係(LI1) (単位：百万円)

LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係	2020年3月末						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	信用リスク(項番ニ及びホに該当する額を除く)	カウンターパーティ信用リスク	証券化商品(項番ヘに該当する額を除く) <sup>(注)</sup>	マーケット・リスク <sup>(注)</sup>	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
<b>資産</b>							
現金預け金	61,768,573	61,768,573	61,768,573	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	896,739	896,739	896,739	—	—	—	—
買現先勘定	8,753,816	8,753,816	—	8,753,816	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	5,005,103	5,005,103	—	5,005,103	—	—	—
買入金銭債権	4,559,429	4,559,429	2,416,719	—	2,142,709	—	—
特定取引資産 <sup>(注)</sup>	7,361,253	7,361,253	—	4,608,371	—	7,361,253	104,292
金銭の信託	353	353	353	—	—	—	—
有価証券	27,128,751	27,128,751	26,527,867	—	526,218	—	74,665
貸出金	82,517,609	82,517,609	81,549,423	40,000	845,543	—	82,643
外国為替	2,063,284	2,063,284	2,063,284	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	219,733	219,733	219,733	—	—	—	—
その他資産	8,298,393	8,298,393	3,938,793	3,338,159	2,005	—	1,019,434
有形固定資産	1,450,323	1,450,323	1,450,323	—	—	—	—
無形固定資産	753,579	753,579	167,935	—	—	—	585,644
退職給付に係る資産	230,573	230,573	70,372	—	—	—	160,200
繰延税金資産	26,314	26,314	9,150	—	—	—	17,164
支払承諾見返	9,308,882	9,308,882	9,122,875	—	186,007	—	—
貸倒引当金	△479,197	△479,197	△479,197	—	—	—	—
資産合計	219,863,518	219,863,518	189,722,949	21,745,451	3,702,484	7,361,253	2,044,044
<b>負債</b>							
預金	127,042,217	127,042,217	3,437	—	—	—	127,038,780
譲渡性預金	10,180,435	10,180,435	—	—	—	—	10,180,435
コールマネー及び売渡手形	3,740,539	3,740,539	—	—	—	—	3,740,539
売現先勘定	13,237,913	13,237,913	—	8,112,816	—	—	5,125,096
債券貸借取引受入担保金	2,385,607	2,385,607	—	1,211,329	—	—	1,174,277
コマーシャル・ペーパー	1,409,249	1,409,249	—	—	—	—	1,409,249
特定取引負債	6,084,528	6,084,528	—	4,072,052	—	6,084,528	94,723
借入金	15,210,894	15,210,894	—	—	—	—	15,210,894
外国為替	1,461,308	1,461,308	—	—	—	—	1,461,308
短期社債	379,000	379,000	—	—	—	—	379,000
社債	9,235,639	9,235,639	—	—	—	—	9,235,639
信託勘定借	1,811,355	1,811,355	—	—	—	—	1,811,355
その他負債	7,011,967	7,011,967	—	2,177,365	8,538	—	4,826,063
賞与引当金	73,868	73,868	—	—	—	—	73,868
役員賞与引当金	3,362	3,362	—	—	—	—	3,362
退職給付に係る負債	35,777	35,777	—	—	—	—	35,777
役員退職慰労引当金	1,270	1,270	—	—	—	—	1,270
ポイント引当金	26,576	26,576	—	—	—	—	26,576
睡眠預金払戻損失引当金	4,687	4,687	—	—	—	—	4,687
利息返還損失引当金	142,890	142,890	—	—	—	—	142,890
特別法上の引当金	3,145	3,145	—	—	—	—	3,145
繰延税金負債	257,384	257,384	—	—	—	—	257,384
再評価に係る繰延税金負債	30,111	30,111	—	—	—	—	30,111
支払承諾	9,308,882	9,308,882	—	—	—	—	9,308,882
負債合計	209,078,615	209,078,615	3,437	15,573,564	8,538	6,084,528	191,575,322

(注)1.特定取引勘定におけるデリバティブ取引等については、マーケット・リスクとカウンターパーティ・信用リスク双方の対象になっているため、複数のリスク区分に跨っております。

2.買入金銭債権等の各種勘定科目については、証券化商品としての特性を有する場合は証券化商品の対象となり、無い場合は信用リスクの対象となっているため、複数のリスク区分に跨っております。

3.銀行勘定の為替リスク・コモディティリスクについては、勘定科目との紐づけが困難であるため、ヘ マーケット・リスクの欄には含めておりません。

(単位：百万円)

L11：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係	2021年3月末						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
信用リスク (項番二及びホに該当する額を除く)			カウンター パーティ 信用リスク	証券化商品 (項番へに該当する額を除く) <sup>(注2)</sup>	マーケット・ リスク <sup>(注3)</sup>		
<b>資産</b>							
現金預け金	72,568,875	72,568,875	72,568,875	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	2,553,463	2,553,463	2,553,463	—	—	—	—
買現先勘定	5,565,119	5,565,119	—	5,565,119	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	5,827,448	5,827,448	—	5,827,448	—	—	—
買入金銭債権	4,665,244	4,665,244	2,658,539	—	2,006,704	—	—
特定取引資産 <sup>(注1)</sup>	6,609,195	6,609,195	—	3,493,814	—	6,609,195	30,211
金銭の信託	309	309	309	—	—	—	—
有価証券	36,549,043	36,549,043	35,605,063	—	876,660	—	67,319
貸出金	85,132,738	85,132,738	84,381,054	—	718,470	—	33,213
外国為替	2,173,189	2,173,189	2,173,189	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	236,392	236,392	236,392	—	—	—	—
その他資産	8,590,785	8,590,785	4,212,861	3,278,025	5,565	—	1,094,332
有形固定資産	1,458,991	1,458,991	1,458,991	—	—	—	—
無形固定資産	738,759	738,759	176,205	—	—	—	562,553
退職給付に係る資産	565,534	565,534	173,033	—	—	—	392,500
繰延税金資産	29,840	29,840	7,948	—	—	—	21,892
支払承諾見返	9,978,396	9,978,396	9,789,365	—	189,030	—	—
貸倒引当金	△659,017	△659,017	△659,017	—	—	—	—
資産合計	242,584,308	242,584,308	215,336,276	18,164,407	3,796,431	6,609,195	2,202,023
<b>負債</b>							
預金	142,026,156	142,026,156	3,082	—	—	—	142,023,073
譲渡性預金	12,570,617	12,570,617	—	—	—	—	12,570,617
コールマネー及び売渡手形	1,368,515	1,368,515	—	—	—	—	1,368,515
売現先勘定	15,921,103	15,921,103	—	12,010,868	—	—	3,910,234
債券貸借取引受入担保金	2,421,353	2,421,353	—	1,598,163	—	—	823,190
コマーシャル・ペーパー	1,686,404	1,686,404	—	—	—	—	1,686,404
特定取引負債	5,357,649	5,357,649	—	3,281,080	—	5,357,649	85,885
借入金	17,679,690	17,679,690	—	—	—	—	17,679,690
外国為替	1,113,037	1,113,037	—	—	—	—	1,113,037
短期社債	585,000	585,000	—	—	—	—	585,000
社債	9,043,031	9,043,031	—	—	—	—	9,043,031
信託勘定借	2,321,223	2,321,223	—	—	—	—	2,321,223
その他負債	7,741,638	7,741,638	—	1,800,109	955	—	5,940,572
賞与引当金	89,522	89,522	—	—	—	—	89,522
役員賞与引当金	4,408	4,408	—	—	—	—	4,408
退職給付に係る負債	35,334	35,334	—	—	—	—	35,334
役員退職慰労引当金	1,081	1,081	—	—	—	—	1,081
ポイント引当金	24,655	24,655	—	—	—	—	24,655
睡眠預金払戻損失引当金	9,982	9,982	—	—	—	—	9,982
利息返還損失引当金	140,758	140,758	—	—	—	—	140,758
特別法上の引当金	3,902	3,902	—	—	—	—	3,902
繰延税金負債	532,193	532,193	—	—	—	—	532,193
再評価に係る繰延税金負債	29,603	29,603	—	—	—	—	29,603
支払承諾	9,978,396	9,978,396	—	—	—	—	9,978,396
負債合計	230,685,262	230,685,262	3,082	18,690,222	955	5,357,649	210,000,317

(注)1.特定取引勘定におけるデリバティブ取引等については、マーケット・リスクとカウンターパーティ・信用リスク双方の対象になっているため、複数のリスク区分に跨っております。

2.買入金銭債権等の各種勘定科目については、証券化商品としての特性を有する場合は証券化商品の対象となり、無い場合は信用リスクの対象となっているため、複数のリスク区分に跨っております。

3.銀行勘定の為替リスク・コモディティリスクについては、勘定科目との紐づけが困難であるため、ヘ、マーケット・リスクの欄には含めておりません。

2.自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因(LI2)

(単位：百万円)

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因		2020年3月末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
項番	合計	信用リスク (項番ハ及びニに 該当する額を除く)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化商品 (項番ホに該当 する額を除く)	マーケット・ リスク	
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	217,819,474	189,722,949	21,745,451	3,702,484	7,361,253
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	17,503,293	3,437	15,573,564	8,538	6,084,528
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	200,316,180	189,719,512	6,171,886	3,693,945	1,276,725
4	オフ・バランスシートの額	15,235,348	(注)1 9,557,920	5,260,135	417,293	—
5	引当て及び償却を勘案することによる差異	572,470	(注)2 572,470	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	10,716,035	—	(注)3 10,454,983	19,147	—
7	レポ形式の取引による差異	△1,455,998	—	△1,445,998	—	—
8	その他の差異	654,840	351,268	△10,412	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	226,038,877	200,201,172	20,430,594	4,130,385	1,276,725

(単位：百万円)

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因		2021年3月末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
項番	合計	信用リスク (項番ハ及びニに 該当する額を除く)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化商品 (項番ホに該当 する額を除く)	マーケット・ リスク	
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	240,382,285	215,336,276	18,164,407	3,796,431	6,609,195
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	20,684,944	3,082	18,690,222	955	5,357,649
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	219,697,340	215,333,193	△525,814	3,795,475	1,251,545
4	オフ・バランスシートの額	18,476,123	(注)1 11,628,977	6,197,703	649,442	—
5	引当て及び償却を勘案することによる差異	778,700	(注)2 778,700	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	5,840,315	—	(注)3 5,672,887	10,368	—
7	レポ形式の取引による差異	1,745,970	—	1,745,970	—	—
8	その他の差異	836,309	819,434	16,875	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	247,374,760	228,560,305	13,107,622	4,455,286	1,251,545

(注)1.主に、コミットメントラインによるエクスポージャーです。

2.主に、内部格付手法対象の資産につき、個別貸倒引当金・部分直接償却を加算しているものです。

3.主に、金融派生商品負債・特定金融派生商品負債の加算、規制上のアドオン加算、規制上のネットिंग効果による減額を合計したものです。