

バーゼルⅢに関する事項

三井住友フィナンシャルグループ

連結自己資本比率及び持株レバレッジ比率に関する事項

当社は連結自己資本比率及び持株レバレッジ比率の算定に関し、専門業務実務指針4465「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」に基づき、有限責任 あずさ監査法人の外部監査を受けております。

当該外部監査は、連結自己資本比率及び持株レバレッジ比率そのものやその算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではなく、外部監査人が、当社と合意した範囲において手続を実施した結果を当社宛に報告するものであります。なお、連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではありません。

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

■連結の範囲に関する事項

1. 連結自己資本比率等算定のための連結の範囲

・連結子会社の数 175社

主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は以下の通りです。

株式会社三井住友銀行(銀行業務)

株式会社SMBC信託銀行(銀行業務、信託業務)

SMBC日興証券株式会社(証券業務)

三井住友カード株式会社(クレジットカード業務)

SMBCファイナンスサービス株式会社(クレジットカード業務、信販業務、集金代行業務)

SMBCコンシューマーファイナンス株式会社(消費者金融業務)

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

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

Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited(銀行業務)

三井住友銀行(中国)有限公司(銀行業務)

PT Bank BTPN Tbk(銀行業務)

SMBC Americas Holdings, Inc.(銀行持株会社)

SMBC信用保証株式会社(信用保証業務)

・連結自己資本比率等算出のための連結の範囲は中間連結財務諸表における連結の範囲に基づいております。

・比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

2. 持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る特別な制限等はありません。

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

該当ありません。

■連結自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第20号。以下、「自己資本比率告示」という)に定められた算式に基づき算出しております。

当社は、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの額の算出においては先進的内部格付手法を採用しております。また、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては先進的計測手法を採用しております。

■自己資本の構成(CC1)

(単位：百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | イ | ロ | ハ |
|--------------------------------|---|------------|------------|------------------------|
| | | 2019年度中間期末 | 2020年度中間期末 | 別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目 |
| 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 (1) | | | | |
| 1a+2-1c-26 | 普通株式に係る株主資本の額 | 9,083,453 | 9,317,914 | |
| 1a | 資本及び資本剰余金の額 | 3,031,950 | 3,034,373 | |
| 2 | 利益剰余金の額 | 6,188,945 | 6,427,428 | |
| 1c | 自己株式の額(△) | 14,189 | 13,693 | |
| 26 | 社外流出予定額(△) | 123,252 | 130,194 | |
| | 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 | 2,214 | 1,808 | |
| 3 | その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額 | 1,675,503 | 1,784,519 | (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 | 1,882 | 1,140 | |
| 6 | 普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ) | 10,763,053 | 11,105,382 | |
| 普通株式等Tier1資本に係る調整項目 (2) | | | | |
| 8+9 | 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額 | 663,541 | 625,965 | |
| 8 | のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額 | 248,928 | 225,385 | |
| 9 | のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額 | 414,613 | 400,579 | |
| 10 | 繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額 | 2,286 | 3,538 | |
| 11 | 繰延ヘッジ損益の額 | 10,487 | 107,931 | |
| 12 | 適格引当金不足額 | 68,330 | 36,850 | |
| 13 | 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | 60,650 | 60,762 | |
| 14 | 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額 | 3,662 | 12,114 | |
| 15 | 退職給付に係る資産の額 | 239,068 | 259,802 | |
| 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 | 5,334 | 4,263 | |
| 17 | 意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額 | — | — | |
| 18 | 少数出資金融機関等の普通株式の額 | — | — | |
| 19+20+21 | 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | |
| 19 | 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 | 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額 | — | — | |
| 21 | 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額 | — | — | |
| 22 | 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | |
| 23 | その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額 | — | — | |
| 24 | 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額 | — | — | |
| 25 | 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額 | — | — | |
| 27 | その他Tier1資本不足額 | — | — | |
| 28 | 普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ) | 1,053,361 | 1,111,229 | |
| 普通株式等Tier1資本 | | | | |
| 29 | 普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ) | 9,709,692 | 9,994,152 | |

(単位：百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | イ | ロ | ハ | |
|------------------------------|---|-------------------------------|------------|------------------------|--|
| | | 2019年度中間期末 | 2020年度中間期末 | 別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目 | |
| その他Tier1資本に係る基礎項目 (3) | | | | | |
| 30 | 31a | その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | — | — | |
| | 31b | その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額 | — | — | |
| | 32 | その他Tier1資本調達手段に係る負債の額 | 685,000 | 785,000 | |
| | | 特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額 | — | — | |
| 34-35 | その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額 | 8,503 | 10,187 | | |
| 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 | 263,500 | — | | |
| 33 | ^㉜ 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 | 263,500 | — | | |
| 35 | ^㉜ 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) | 957,003 | 795,187 | | |
| その他Tier1資本に係る調整項目 | | | | | |
| 37 | 自己保有その他Tier1資本調達手段の額 | — | — | | |
| 38 | 意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 | — | — | | |
| 39 | 少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 | — | — | | |
| 40 | その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 | 25,525 | 25,525 | | |
| 42 | Tier2資本不足額 | — | — | | |
| 43 | その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ) | 25,525 | 25,525 | | |
| その他Tier1資本 | | | | | |
| 44 | その他Tier1資本の額(二)-(ホ) (ハ) | 931,477 | 769,661 | | |
| Tier1資本 | | | | | |
| 45 | Tier1資本の額(ハ)+(ハ) | 10,641,169 | 10,763,814 | | |
| Tier2資本に係る基礎項目 (4) | | | | | |
| 46 | | Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | — | — | |
| | | Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額 | — | — | |
| | | Tier2資本調達手段に係る負債の額 | 993,366 | 988,078 | |
| | | 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 | 2,143 | 1,949 | | |
| 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 | 416,315 | 297,767 | | |
| 47 | ^㉜ 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 | ^㉜ 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 | 416,315 | 297,767 | | |
| 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 | 61,316 | 58,102 | | |
| 50a | ^㉜ 一般貸倒引当金Tier2算入額 | 61,316 | 58,102 | | |
| 50b | ^㉜ 適格引当金Tier2算入額 | — | — | | |
| 51 | Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ) | 1,473,142 | 1,345,897 | | |

(単位：百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | イ | ロ | ハ |
|--|--|------------|------------|------------------------|
| | | 2019年度中間期末 | 2020年度中間期末 | 別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目 |
| Tier2資本に係る調整項目 (5) | | | | |
| 52 | 自己保有Tier2資本調達手段の額 | 0 | 0 | |
| 53 | 意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額 | — | — | |
| 54 | 少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額 | — | — | |
| 54a | 少数出資金融機関等のその他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLACに該当しなくなったものの額 | — | — | |
| 55 | その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額 | 82,379 | 81,734 | |
| 57 | Tier2資本に係る調整項目の額 (リ) | 82,379 | 81,734 | |
| Tier2資本 | | | | |
| 58 | Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ) | 1,390,763 | 1,264,163 | |
| 総自己資本 | | | | |
| 59 | 総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル) | 12,031,933 | 12,027,978 | |
| リスク・アセット (6) | | | | |
| 60 | リスク・アセットの額 (ヲ) | 60,001,868 | 62,379,156 | |
| 連結自己資本比率及び資本バッファ (7) | | | | |
| 61 | 連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ)) | 16.18% | 16.02% | |
| 62 | 連結Tier1比率((ト)/(ヲ)) | 17.73% | 17.25% | |
| 63 | 連結総自己資本比率((ル)/(ヲ)) | 20.05% | 19.28% | |
| 64 | 最低連結資本バッファ比率 | 3.61% | 3.52% | |
| 65 | ☞資本保全バッファ比率 | 2.50% | 2.50% | |
| 66 | ☞カウンター・シクリカル・バッファ比率 | 0.11% | 0.02% | |
| 67 | ☞G-SIB/D-SIBバッファ比率 | 1.00% | 1.00% | |
| 68 | 連結資本バッファ比率 | 11.68% | 11.25% | |
| 調整項目に係る参考事項 (8) | | | | |
| 72 | 少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額 | 743,722 | 819,974 | |
| 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 | 899,366 | 897,317 | |
| 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 | 2,834 | 5,212 | |
| Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 (9) | | | | |
| 76 | 一般貸倒引当金の額 | 68,723 | 71,679 | |
| 77 | 一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額 | 61,316 | 58,102 | |
| 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 | 268,763 | 282,139 | |
| 資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10) | | | | |
| 82 | 適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額 | 487,757 | 325,171 | |
| 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 | 610,284 | 406,856 | |
| 85 | 適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。) | — | — | |

(単位：百万円)

| 項目 | 2019年度中間期末 | 2020年度中間期末 |
|--------------------|------------|------------|
| 連結総所要自己資本額((ヲ)×8%) | 4,800,149 | 4,990,332 |

■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 | | イ | ロ | ハ | ニ |
|-----------------|--|------------|------------|------------|------------|
| 国際様式の 該当番号 | | リスク・アセット | | 所要自己資本 | |
| | | 2020年度中間期末 | 2019年度中間期末 | 2020年度中間期末 | 2019年度中間期末 |
| | | 1 | 信用リスク | 42,068,648 | 39,860,351 |
| 2 | うち、標準的手法適用分 | 2,744,761 | 2,791,755 | 219,580 | 223,340 |
| 3 | うち、内部格付手法適用分 | 36,321,266 | 33,845,124 | 3,080,043 | 2,870,066 |
| | 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 | 53,004 | 49,933 | 4,240 | 3,994 |
| | その他 | 2,949,616 | 3,173,538 | 235,969 | 253,883 |
| 4 | カウンターパーティ信用リスク | 5,177,589 | 4,805,917 | 420,797 | 390,046 |
| 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 | 1,383,633 | 1,279,508 | 116,228 | 107,180 |
| 6 | うち、期待エクスポージャー方式適用分 | — | — | — | — |
| | うち、CVAリスク | 2,988,265 | 2,765,725 | 239,061 | 221,258 |
| | うち、中央清算機関関連エクスポージャー | 122,679 | 181,046 | 9,814 | 14,483 |
| | その他 | 683,011 | 579,638 | 55,693 | 47,124 |
| 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 | 657,215 | 783,272 | 55,731 | 66,421 |
| 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) | 1,651,663 | 2,213,131 | 132,133 | 177,050 |
| 9 | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドレート方式) | — | — | — | — |
| | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%) | 36,419 | 38,472 | 2,926 | 3,090 |
| | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%) | 411,569 | 358,487 | 34,693 | 30,267 |
| 10 | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%) | 64,888 | 28,449 | 5,191 | 2,275 |
| 11 | 未決済取引 | 2 | — | 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 | 1,166,276 | 1,073,070 | 93,302 | 85,845 |
| 13 | うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分 | 964,192 | 928,234 | 77,135 | 74,258 |
| 14 | うち、外部格付準拠方式適用分 | 185,506 | 133,156 | 14,840 | 10,652 |
| 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 | 16,577 | 11,679 | 1,326 | 934 |
| 16 | マーケット・リスク | 2,441,428 | 2,535,344 | 195,314 | 202,827 |
| 17 | うち、標準的方式適用分 | 902,023 | 852,514 | 72,161 | 68,201 |
| 18 | うち、内部モデル方式適用分 | 1,539,405 | 1,682,830 | 123,152 | 134,626 |
| 19 | オペレーショナル・リスク | 3,804,177 | 3,747,389 | 304,334 | 299,791 |
| 20 | うち、基礎的手法適用分 | 863,199 | 831,888 | 69,055 | 66,551 |
| 21 | うち、粗利益配分手法適用分 | — | — | — | — |
| 22 | うち、先進的計測手法適用分 | 2,940,978 | 2,915,500 | 235,278 | 233,240 |
| 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 | 2,256,233 | 2,255,407 | 191,286 | 191,247 |
| | 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 | 184,855 | — | 14,788 | — |
| 25 | 合計(スケールリングファクター適用後) | 62,379,156 | 60,001,868 | 4,990,332 | 4,800,149 |

■資産の信用の質に関する事項

1.資産の信用の質(CR1)

(単位：百万円)

| CR1：資産の信用の質 | | 2019年度中間期末 | | | | 2020年度中間期末 | | | |
|----------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------|---------|------------------|------------|-------------|---------|------------------|
| | | イ | ロ | ハ | ニ | イ | ロ | ハ | ニ |
| | | 帳簿価額の総額 | | 引当金 | ネット金額 (イ+ロ-ハ) | 帳簿価額の総額 | | 引当金 | ネット金額 (イ+ロ-ハ) |
| デフォルトした エクスポージャー | 非デフォルト エクスポージャー | デフォルトした エクスポージャー | 非デフォルト エクスポージャー | | | | | | |
| オン・バランスシートの資産 | | | | | | | | | |
| 1 | 貸出金 | 674,678 | 77,662,045 | 427,877 | 77,908,846 | 789,082 | 83,242,982 | 567,589 | 83,464,474 |
| 2 | 有価証券(うち負債性のもの) | 3,689 | 20,752,751 | — | 20,756,441 | 7,114 | 23,126,058 | — | 23,133,172 |
| 3 | その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの) | 2,871 | 62,853,645 | 25,633 | 62,830,883 | 13,295 | 74,525,491 | 28,617 | 74,510,169 |
| 4 | オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3) | 681,239 | 161,268,442 | 453,510 | 161,496,171 | 809,492 | 180,894,531 | 596,207 | 181,107,816 |
| オフ・バランスシートの資産 | | | | | | | | | |
| 5 | 支払承諾等 | 11,985 | 9,605,076 | 65,021 | 9,552,040 | 12,280 | 9,602,982 | 62,222 | 9,553,040 |
| 6 | コミットメント等 | 6,161 | 21,869,553 | 63,761 | 21,811,954 | 7,500 | 26,197,901 | 72,824 | 26,132,577 |
| 7 | オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6) | 18,147 | 31,474,630 | 128,783 | 31,363,994 | 19,781 | 35,800,884 | 135,047 | 35,685,618 |
| 合計 | | | | | | | | | |
| 8 | 合計(4+7) | 699,387 | 192,743,072 | 582,294 | 192,860,165 | 829,273 | 216,695,415 | 731,254 | 216,793,434 |

2.デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動(CR2)

2019年度中間期

(単位：百万円)

| CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動 | | |
|--------------------------------------|---|----------|
| 項番 | | 額 |
| 1 | 2019年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高 | 689,254 |
| 2 | | デフォルトした額 |
| 3 | 貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要因別の変動額 | 18,400 |
| 4 | | 償却された額 |
| 5 | | その他の変動額 |
| 6 | 2019年9月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5) | 681,239 |

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

2020年度中間期

(単位：百万円)

| CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動 | | |
|--------------------------------------|---|----------|
| 項番 | | 額 |
| 1 | 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)の当中間期中の要因別の変動額 | 13,264 |
| 4 | | 償却された額 |
| 5 | | その他の変動額 |
| 6 | 2020年9月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5) | 809,492 |

(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。

■内部格付手法に関する事項

1.ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー(CR6)

(単位：百万円、%、千件、年)

| CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー | | 2019年度中間期末 | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------|---------------------------|----------------------------------|-----------|---------------|----------|-------|-----------|--------|--------------|---------------------------------|---------|---------|
| 項番 | PD区分 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ヲ |
| | | オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額 | CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | 平均CCF (%) | CCF・CRM適用後EAD | 平均PD (%) | 債務者の数 | 平均LGD (%) | 平均残存期間 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%) | EL | 適格引当金 |
| ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 70,298,502 | 96,352 | 78.70 | 72,914,641 | 0.00 | 0.4 | 34.33 | 3.9 | 238,169 | 0.32 | 268 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 381,959 | 36,292 | 46.68 | 410,239 | 0.18 | 0.1 | 33.11 | 2.4 | 126,914 | 30.93 | 250 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 7,596 | 16 | 62.48 | 7,606 | 0.26 | 0.0 | 30.77 | 1.7 | 2,209 | 29.04 | 6 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 2,226 | 5 | 50.00 | 669 | 0.52 | 0.0 | 25.07 | 1.3 | 266 | 39.83 | 0 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 158,947 | 33,398 | 47.28 | 120,496 | 1.20 | 0.0 | 33.27 | 2.7 | 86,611 | 71.87 | 481 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 83,446 | 35,661 | 70.20 | 30,257 | 4.01 | 0.0 | 34.76 | 1.8 | 33,313 | 110.10 | 418 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | 809 | 76.76 | 621 | 13.44 | 0.0 | 25.00 | 1.0 | 681 | 109.63 | 20 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 8 | — | — | 8 | 100.00 | 0.0 | 34.07 | 1.7 | 4 | 53.13 | 2 | |
| 9 | 小計 | 70,932,686 | 202,536 | 66.27 | 73,484,539 | 0.00 | 0.6 | 34.32 | 3.9 | 488,170 | 0.66 | 1,450 | 1,749 |
| ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 4,460,518 | 560,571 | 75.25 | 4,986,751 | 0.03 | 0.6 | 33.55 | 2.8 | 912,558 | 18.29 | 651 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 817,778 | 236,894 | 69.34 | 973,671 | 0.18 | 0.2 | 30.30 | 1.1 | 231,657 | 23.79 | 534 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 85,880 | 4,109 | 52.80 | 85,745 | 0.26 | 0.0 | 30.50 | 1.1 | 24,780 | 28.89 | 70 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 14,256 | 605 | 57.20 | 14,602 | 0.51 | 0.0 | 29.70 | 0.7 | 5,879 | 40.26 | 22 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 697,275 | 90,869 | 38.81 | 687,621 | 1.17 | 0.6 | 34.94 | 0.4 | 428,754 | 62.35 | 2,831 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 49,921 | 10,363 | 43.29 | 34,782 | 3.96 | 0.0 | 32.30 | 0.8 | 31,366 | 90.17 | 444 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 501 | — | — | 501 | 24.08 | 0.0 | 35.00 | 0.1 | 869 | 173.61 | 42 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 2,657 | — | — | 2,657 | 100.00 | 0.0 | 97.50 | 1.2 | 1,335 | 50.25 | 2,591 | |
| 9 | 小計 | 6,128,789 | 903,413 | 69.55 | 6,786,333 | 0.23 | 1.7 | 33.19 | 2.3 | 1,637,203 | 24.12 | 7,189 | 7,878 |
| 金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 15,775 | — | — | 15,775 | 0.03 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | 5,558 | 35.23 | 2 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 267 | — | — | 267 | 2.46 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | 490 | 183.65 | 2 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 16,042 | — | — | 16,042 | 0.07 | 0.1 | 45.00 | 5.0 | 6,048 | 37.70 | 5 | 19 |
| 事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 25,864,612 | 12,939,623 | 54.20 | 37,044,311 | 0.05 | 7.1 | 34.35 | 2.5 | 6,550,758 | 17.68 | 7,413 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 12,221,276 | 8,235,014 | 53.18 | 15,289,163 | 0.17 | 6.1 | 29.40 | 2.4 | 4,281,271 | 28.00 | 7,978 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 3,542,844 | 1,043,303 | 53.44 | 3,856,222 | 0.26 | 2.7 | 29.26 | 2.5 | 1,318,507 | 34.19 | 2,990 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 1,893,214 | 706,973 | 53.44 | 2,155,267 | 0.51 | 1.5 | 28.25 | 2.5 | 981,554 | 45.54 | 3,138 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 4,914,117 | 2,550,561 | 52.12 | 4,083,145 | 1.31 | 4.4 | 28.41 | 2.9 | 2,780,985 | 68.10 | 15,693 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 917,454 | 334,309 | 52.58 | 729,522 | 5.63 | 0.6 | 26.82 | 2.7 | 691,930 | 94.84 | 11,423 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 214,454 | 92,254 | 62.10 | 220,146 | 16.76 | 0.2 | 26.12 | 2.4 | 286,143 | 129.97 | 9,626 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 241,579 | 7,032 | 100.00 | 192,172 | 100.00 | 0.3 | 49.60 | 2.7 | 62,038 | 32.28 | 95,334 | |
| 9 | 小計 | 49,809,555 | 25,909,072 | 53.64 | 63,569,951 | 0.62 | 23.3 | 32.19 | 2.5 | 16,953,190 | 26.66 | 153,598 | 146,154 |

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 | | 2019年度中間期末 | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------|---------------------------|----------------------------------|-----------|---------------|----------|-------|-----------|--------|--------------|---------------------------------|---------|---------|
| 項番 | PD区分 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ヲ |
| | | オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額 | CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | 平均CCF (%) | CCF・CRM適用後EAD | 平均PD (%) | 債務者の数 | 平均LGD (%) | 平均残存期間 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%) | EL | 適格引当金 |
| 事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 23 | — | — | 23 | 100.00 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | — | 0.00 | 10 | — |
| 9 | 小計 | 23 | — | — | 23 | 100.00 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | — | 0.00 | 10 | 2 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 883,128 | 51,223 | 47.76 | 901,557 | 0.08 | 1.2 | 34.22 | 3.3 | 216,470 | 24.01 | 262 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,302,181 | 94,268 | 64.42 | 1,305,133 | 0.17 | 5.1 | 31.17 | 3.6 | 384,471 | 29.45 | 692 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 1,167,582 | 21,729 | 62.33 | 1,139,427 | 0.30 | 6.8 | 32.20 | 3.9 | 466,406 | 40.93 | 1,157 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 733,304 | 35,399 | 47.92 | 684,152 | 0.53 | 4.8 | 30.91 | 3.4 | 319,643 | 46.72 | 1,138 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 2,852,490 | 153,946 | 58.90 | 2,245,334 | 1.62 | 36.1 | 33.84 | 3.4 | 1,543,153 | 68.72 | 12,439 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 246,316 | 104,238 | 53.01 | 138,611 | 8.74 | 1.4 | 23.36 | 2.7 | 107,567 | 77.60 | 2,690 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 150,495 | 512 | 66.23 | 77,715 | 27.19 | 3.3 | 49.03 | 1.7 | 169,315 | 217.86 | 10,375 | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 242,428 | 461 | 100.00 | 170,958 | 100.00 | 3.8 | 46.24 | 1.7 | 26,472 | 15.48 | 79,056 | — |
| 9 | 小計 | 7,577,928 | 461,779 | 56.83 | 6,662,892 | 3.76 | 62.8 | 33.06 | 3.4 | 3,233,500 | 48.52 | 107,813 | 106,256 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 4 | — | — | 4 | 1.57 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 3 | 68.21 | 0 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 4 | — | — | 4 | 1.57 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 3 | 68.21 | 0 | 0 |
| 特定貸付債権 | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 1,750,098 | 114,598 | 46.62 | 1,758,326 | 0.04 | 0.2 | 23.36 | 3.7 | 209,977 | 11.94 | 182 | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,678,900 | 530,594 | 53.71 | 1,800,083 | 0.18 | 0.4 | 23.77 | 4.2 | 534,294 | 29.68 | 775 | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 1,000,715 | 355,028 | 52.08 | 878,022 | 0.26 | 0.1 | 23.15 | 4.0 | 303,896 | 34.61 | 546 | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 796,117 | 198,091 | 61.18 | 676,853 | 0.51 | 0.1 | 36.40 | 3.4 | 401,450 | 59.31 | 1,278 | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 943,841 | 224,255 | 57.63 | 854,180 | 1.12 | 0.2 | 25.09 | 3.8 | 529,578 | 61.99 | 2,619 | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 135,995 | 29,124 | 87.57 | 66,881 | 3.96 | 0.0 | 24.88 | 3.9 | 59,041 | 88.27 | 659 | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 56,376 | 6,401 | 84.71 | 56,869 | 13.71 | 0.0 | 31.99 | 4.1 | 93,217 | 163.91 | 2,504 | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 48,538 | 7,582 | 100.00 | 46,629 | 100.00 | 0.0 | 59.30 | 3.4 | 24,774 | 53.13 | 27,653 | — |
| 9 | 小計 | 6,410,584 | 1,465,677 | 55.42 | 6,137,846 | 1.24 | 1.2 | 25.50 | 3.9 | 2,156,230 | 35.13 | 36,218 | 40,671 |
| 株式等エクスポージャー | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 3,400,119 | — | — | 3,400,119 | 0.04 | 1.3 | 90.00 | 5.0 | 3,465,003 | 101.90 | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 186,769 | — | — | 186,769 | 0.17 | 0.4 | 90.00 | 5.0 | 249,795 | 133.74 | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 14,054 | — | — | 14,054 | 0.26 | 0.1 | 90.00 | 5.0 | 22,615 | 160.91 | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 4,496 | — | — | 4,496 | 0.51 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 9,461 | 210.40 | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 14,581 | — | — | 14,581 | 2.20 | 0.1 | 90.00 | 5.0 | 51,465 | 352.95 | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 1,753 | — | — | 1,753 | 9.88 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 9,651 | 550.33 | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 58 | — | — | 58 | 27.27 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 496 | 848.01 | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 615 | — | — | 615 | 100.00 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 6,925 | 1,125.00 | — | — |
| 9 | 小計 | 3,622,450 | — | — | 3,622,450 | 0.08 | 2.2 | 90.00 | 5.0 | 3,815,415 | 105.32 | — | — |

(単位：百万円、%、千件、年)

| CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー | | 2019年度中間期末 | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------|---------------------------|----------------------------------|-----------|---------------|----------|-------|-----------|--------|--------------|---------------------------------|-------|-------|
| 項番 | PD区分 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ヲ |
| | | オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額 | CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | 平均CCF (%) | CCF・CRM適用後EAD | 平均PD (%) | 債務者の数 | 平均LGD (%) | 平均残存期間 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%) | EL | 適格引当金 |
| 購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 980,506 | 52,711 | 99.98 | 1,023,498 | 0.05 | 4.0 | 34.96 | 1.1 | 125,105 | 12.22 | 357 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 407,391 | 173,838 | 67.13 | 520,165 | 0.18 | 7.7 | 33.24 | 1.0 | 111,564 | 21.44 | 319 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 50,246 | 38,452 | 100.00 | 88,174 | 0.31 | 4.9 | 47.27 | 1.0 | 37,635 | 42.68 | 135 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 36,612 | 50,928 | 100.00 | 87,163 | 0.58 | 7.5 | 50.95 | 1.0 | 56,709 | 65.06 | 268 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 68,027 | 86,417 | 97.06 | 150,847 | 1.41 | 15.8 | 49.15 | 1.1 | 132,551 | 87.87 | 1,089 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 5,832 | 3,895 | 100.00 | 9,719 | 4.39 | 0.8 | 41.57 | 1.0 | 11,101 | 114.20 | 183 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 98 | 1,043 | 100.00 | 1,141 | 55.35 | 0.2 | 62.90 | 1.0 | 2,167 | 189.84 | 392 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 1,735 | 74 | 100.00 | 1,809 | 100.00 | 0.1 | 80.23 | 1.0 | 248 | 13.75 | 1,451 | |
| 9 | 小計 | 1,550,450 | 407,361 | 85.35 | 1,882,519 | 0.38 | 41.5 | 37.03 | 1.0 | 477,084 | 25.34 | 4,199 | 3,320 |
| 購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 565,260 | 21,973 | 56.86 | 577,755 | 0.06 | 0.0 | 33.39 | 1.0 | 66,524 | 11.51 | 131 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 261,873 | 89,272 | 46.62 | 303,492 | 0.17 | 0.0 | 28.60 | 1.0 | 55,953 | 18.43 | 154 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 71,561 | — | — | 71,561 | 0.26 | 0.0 | 31.40 | 1.0 | 18,040 | 25.20 | 59 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 49,344 | — | — | 49,344 | 0.51 | 0.0 | 29.79 | 1.0 | 21,717 | 44.01 | 75 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 63,541 | — | — | 63,541 | 0.96 | 0.0 | 31.99 | 1.0 | 32,248 | 50.75 | 193 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 3,036 | — | — | 3,036 | 3.96 | 0.0 | 25.13 | 1.0 | 2,051 | 67.56 | 30 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 1,198 | — | — | 1,198 | 100.00 | 0.0 | 47.03 | 1.0 | 164 | 13.75 | 563 | |
| 9 | 小計 | 1,015,816 | 111,246 | 48.64 | 1,069,930 | 0.30 | 0.1 | 31.64 | 1.0 | 196,700 | 18.38 | 1,208 | 779 |
| 購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | 124 | 100.00 | 124 | 0.06 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 16 | 13.04 | 0 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | 321 | 100.00 | 321 | 0.22 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 94 | 29.29 | 0 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | 1,248 | 100.00 | 1,248 | 0.39 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 497 | 39.84 | 2 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | 2,943 | 100.00 | 2,943 | 0.64 | 0.1 | 45.00 | 1.0 | 1,519 | 51.62 | 8 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | 1,880 | 100.00 | 1,880 | 1.24 | 0.1 | 45.00 | 1.0 | 1,197 | 63.68 | 10 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | 39 | 100.00 | 39 | 3.05 | 0.0 | 45.00 | 1.2 | 34 | 88.20 | 0 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 46 | — | — | 43 | 100.00 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | — | 0.00 | 19 | |
| 9 | 小計 | 46 | 6,557 | 100.00 | 6,601 | 1.41 | 0.3 | 45.00 | 1.0 | 3,359 | 50.89 | 41 | 26 |
| 購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 20 | — | — | 20 | 0.23 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 7 | 33.72 | 0 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 2 | — | — | 2 | 0.39 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 1 | 45.37 | 0 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 2 | — | — | 2 | 0.61 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 1 | 58.07 | 0 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 19 | — | — | 19 | 0.95 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 16 | 86.98 | 0 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 小計 | 45 | — | — | 45 | 0.57 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 26 | 58.56 | 0 | 0 |
| 購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 2,183 | — | — | 2,183 | 0.08 | 0.2 | 65.00 | — | 294 | 13.46 | 1 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 3,853 | — | — | 3,852 | 0.20 | 0.4 | 65.00 | — | 1,039 | 26.99 | 5 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 2,711 | — | — | 2,711 | 0.33 | 0.5 | 38.81 | — | 623 | 22.98 | 3 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 935 | — | — | 935 | 0.64 | 0.1 | 64.60 | — | 499 | 53.42 | 3 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 73 | 20 | 100.00 | 94 | 1.14 | 0.0 | 61.85 | — | 62 | 66.66 | 0 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 0 | 0 | 100.00 | 0 | 3.05 | 0.0 | 65.00 | — | 0 | 90.91 | 0 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 小計 | 9,757 | 20 | 100.00 | 9,777 | 0.26 | 1.4 | 57.66 | — | 2,519 | 25.77 | 14 | 17 |

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 | | 2019年度中間期末 | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------|---------------------------|----------------------------------|-----------|---------------|----------|----------|-----------|--------|--------------|---------------------------------|---------|---------|
| 項番 | PD区分 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ラ |
| | | オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額 | CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | 平均CCF (%) | CCF・CRM適用後EAD | 平均PD (%) | 債務者の数 | 平均LGD (%) | 平均残存期間 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%) | EL | 適格引当金 |
| 購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 46 | — | — | 46 | 0.03 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | 12 | 25.88 | 0 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 小計 | 46 | — | — | 46 | 0.03 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | 12 | 25.88 | 0 | 0 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 64,056 | 238,712 | 8.24 | 302,768 | 0.08 | 4,002.2 | 70.69 | — | 11,418 | 3.77 | 185 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 285,476 | 417,351 | 19.77 | 702,827 | 0.19 | 4,532.8 | 71.85 | — | 52,393 | 7.45 | 976 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 328,384 | 320,304 | 11.55 | 648,688 | 0.39 | 4,210.9 | 68.54 | — | 82,437 | 12.70 | 1,761 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 250,158 | 26,283 | 8.08 | 276,441 | 0.50 | 328.2 | 74.05 | — | 45,956 | 16.62 | 1,031 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 535,558 | 52,955 | 15.93 | 588,514 | 1.64 | 616.3 | 77.26 | — | 252,454 | 42.89 | 7,485 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 834,964 | 163,626 | 6.68 | 998,590 | 4.47 | 1,664.4 | 76.39 | — | 846,930 | 84.81 | 34,007 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 36,690 | 4,404 | 9.43 | 41,094 | 47.49 | 80.5 | 73.34 | — | 71,907 | 174.97 | 14,305 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 77,957 | 7,510 | 100.00 | 85,468 | 100.00 | 149.3 | 76.95 | — | 82,955 | 97.05 | 65,773 | |
| 9 | 小計 | 2,413,245 | 1,231,149 | 33.78 | 3,644,395 | 4.52 | 15,584.9 | 73.59 | — | 1,446,453 | 39.68 | 125,527 | 104,595 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | 59,569 | 0.05 | 6.3 | 39.64 | — | 14,559 | 24.44 | 12 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | 2,236 | 0.17 | 0.2 | 70.70 | — | 911 | 40.76 | 2 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 7,382,609 | 9,520 | 100.00 | 7,392,161 | 0.29 | 457.1 | 25.76 | — | 1,010,014 | 13.66 | 5,563 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 954,677 | 1,625 | 100.00 | 956,302 | 0.59 | 54.0 | 27.55 | — | 230,592 | 24.11 | 1,554 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 1,023,335 | 2,891 | 100.00 | 968,413 | 0.98 | 75.0 | 33.62 | — | 411,258 | 42.46 | 3,325 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 30,038 | 1,298 | 100.00 | 27,312 | 23.36 | 2.6 | 28.99 | — | 43,505 | 159.28 | 1,826 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 90,767 | 56 | 100.00 | 90,823 | 100.00 | 7.2 | 28.87 | — | 24,536 | 27.01 | 26,227 | |
| 9 | 小計 | 9,481,427 | 15,391 | 100.00 | 9,496,819 | 1.41 | 602.6 | 26.87 | — | 1,735,378 | 18.27 | 38,511 | 27,471 |
| その他リテール向けエクスポージャー | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 2 | — | — | 2 | 0.08 | 0.0 | 69.84 | — | 0 | 14.69 | 0 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 105,289 | — | — | 105,289 | 0.17 | 2.5 | 35.29 | — | 13,463 | 12.78 | 63 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 343,096 | 313 | 86.76 | 343,409 | 0.40 | 10.4 | 36.40 | — | 78,710 | 22.92 | 503 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 46,490 | 1,142 | 91.55 | 47,633 | 0.69 | 2.2 | 36.75 | — | 15,038 | 31.57 | 122 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 939,567 | 500,594 | 95.93 | 1,440,161 | 1.38 | 2,467.7 | 53.65 | — | 860,203 | 59.72 | 10,806 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 30,601 | 143,336 | 100.00 | 173,938 | 3.07 | 140.0 | 49.41 | — | 119,558 | 68.73 | 2,604 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 14,531 | 5,561 | 100.00 | 20,093 | 26.43 | 43.6 | 54.12 | — | 24,748 | 123.16 | 2,862 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 53,565 | 977 | 100.00 | 54,542 | 100.00 | 91.0 | 56.19 | — | 95,367 | 174.85 | 30,649 | |
| 9 | 小計 | 1,533,145 | 651,924 | 100.00 | 2,185,070 | 3.98 | 2,757.8 | 49.42 | — | 1,207,092 | 55.24 | 47,612 | 28,125 |
| 合計(全てのポートフォリオ) | | 160,502,047 | 31,366,132 | 57.62 | 178,575,290 | 0.63 | 19,081.1 | 34.90 | — | 33,358,390 | 18.68 | 523,402 | 467,067 |

(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年度中間期末 | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------|---------------------------|----------------------------------|-----------|---------------|----------|-------|-----------|--------|--------------|---------------------------------|---------|---------|
| 項番 | PD区分 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ヲ |
| | | オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額 | CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | 平均CCF (%) | CCF・CRM適用後EAD | 平均PD (%) | 債務者の数 | 平均LGD (%) | 平均残存期間 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%) | EL | 適格引当金 |
| ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 84,496,566 | 80,000 | 75.44 | 87,018,927 | 0.00 | 0.5 | 34.43 | 3.9 | 233,450 | 0.26 | 239 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 406,777 | 20,059 | 46.72 | 408,224 | 0.17 | 0.1 | 33.58 | 1.8 | 108,822 | 26.65 | 233 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 40,437 | 23 | 51.30 | 31,423 | 0.37 | 0.0 | 25.36 | 2.0 | 8,496 | 27.03 | 32 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 129,498 | 13,381 | 47.85 | 76,827 | 1.25 | 0.0 | 33.45 | 2.0 | 51,964 | 67.63 | 315 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 32,578 | 38,515 | 58.87 | 11,419 | 3.80 | 0.0 | 33.72 | 1.6 | 10,771 | 94.32 | 143 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 23,698 | 17,250 | 51.18 | 19,331 | 13.51 | 0.0 | 35.00 | 2.3 | 34,802 | 180.03 | 914 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 8 | — | — | 8 | 100.00 | 0.0 | 54.55 | 1.0 | 4 | 53.50 | 4 | |
| 9 | 小計 | 85,129,565 | 169,230 | 63.61 | 87,566,162 | 0.00 | 0.7 | 34.42 | 3.9 | 448,313 | 0.51 | 1,883 | 2,760 |
| ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 4,720,681 | 731,884 | 79.14 | 5,561,327 | 0.03 | 0.7 | 33.26 | 2.8 | 995,983 | 17.90 | 673 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 822,190 | 213,414 | 68.18 | 958,368 | 0.17 | 0.2 | 31.18 | 1.0 | 222,658 | 23.23 | 508 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 127,598 | 25,036 | 52.15 | 131,563 | 0.37 | 0.0 | 31.83 | 1.1 | 50,404 | 38.31 | 160 | |
| 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 | 402,992 | 60,643 | 45.85 | 387,162 | 1.08 | 0.6 | 34.98 | 0.4 | 235,179 | 60.74 | 1,468 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 180,797 | 12,149 | 51.21 | 163,502 | 3.69 | 0.0 | 32.20 | 1.1 | 149,596 | 91.49 | 1,943 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 486 | — | — | 486 | 100.00 | 0.0 | 80.91 | 1.0 | 66 | 13.63 | 393 | |
| 9 | 小計 | 6,256,868 | 1,043,127 | 73.99 | 7,204,530 | 0.20 | 1.7 | 33.02 | 2.4 | 1,653,951 | 22.95 | 5,147 | 6,967 |
| 金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 26,626 | — | — | 26,626 | 0.03 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | 9,583 | 35.99 | 3 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 248 | — | — | 248 | 0.17 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | 207 | 83.29 | 0 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 6,678 | — | — | 6,678 | 2.42 | 0.1 | 45.00 | 5.0 | 12,373 | 185.27 | 72 | |
| 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 | 33,553 | — | — | 33,553 | 0.50 | 0.2 | 45.00 | 5.0 | 22,164 | 66.05 | 76 | 147 |
| 事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 29,425,277 | 15,482,907 | 53.20 | 41,649,722 | 0.05 | 7.0 | 34.74 | 2.4 | 7,203,116 | 17.29 | 8,344 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 12,546,958 | 8,703,871 | 53.13 | 16,171,411 | 0.17 | 6.0 | 29.79 | 2.3 | 4,368,531 | 27.01 | 8,213 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 4,688,421 | 2,158,705 | 52.71 | 5,359,475 | 0.32 | 3.2 | 28.65 | 2.3 | 1,914,474 | 35.72 | 4,976 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 987,599 | 85,304 | 51.95 | 1,012,383 | 0.50 | 1.2 | 29.70 | 2.6 | 490,132 | 48.41 | 1,503 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 5,468,181 | 2,753,799 | 52.50 | 4,934,902 | 1.38 | 3.9 | 27.53 | 2.8 | 3,207,761 | 65.00 | 18,438 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 1,466,207 | 606,229 | 53.40 | 1,138,907 | 6.31 | 0.8 | 27.94 | 2.8 | 1,183,066 | 103.87 | 21,085 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 805,646 | 142,674 | 56.17 | 789,981 | 18.61 | 0.3 | 30.90 | 3.3 | 1,310,906 | 165.94 | 51,531 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 340,971 | 20,602 | 100.00 | 340,257 | 100.00 | 0.3 | 50.82 | 2.2 | 126,092 | 37.05 | 172,946 | |
| 9 | 小計 | 55,729,263 | 29,954,094 | 53.12 | 71,397,041 | 0.98 | 23.1 | 32.52 | 2.4 | 19,804,081 | 27.73 | 287,040 | 282,022 |

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年度中間期末 | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------|---------------------------|----------------------------------|-----------|---------------|----------|-------|-----------|--------|--------------|---------------------------------|---------|---------|
| | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ヲ |
| 項番 | PD区分 | オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額 | CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | 平均CCF (%) | CCF・CRM適用後EAD | 平均PD (%) | 債務者の数 | 平均LGD (%) | 平均残存期間 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%) | EL | 適格引当金 |
| 事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | 95 | 100.00 | 95 | 2.42 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | 179 | 188.10 | 1 | |
| 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 | 95 | 100.00 | 116 | 19.90 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | 179 | 154.40 | 10 | 3 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 661,492 | 94,613 | 71.46 | 716,395 | 0.07 | 1.2 | 26.05 | 2.8 | 110,807 | 15.46 | 148 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,241,514 | 84,184 | 66.67 | 1,248,549 | 0.17 | 5.1 | 29.99 | 3.4 | 334,548 | 26.79 | 636 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 1,214,492 | 61,885 | 51.05 | 1,140,354 | 0.30 | 6.6 | 30.56 | 3.8 | 441,612 | 38.72 | 1,100 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 641,406 | 10,349 | 53.09 | 578,756 | 0.51 | 4.4 | 27.96 | 3.4 | 240,685 | 41.58 | 850 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 2,543,888 | 161,244 | 59.70 | 1,923,962 | 1.61 | 32.9 | 30.71 | 3.5 | 1,220,889 | 63.45 | 9,530 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 390,153 | 207,585 | 48.64 | 166,702 | 8.22 | 1.4 | 22.78 | 2.6 | 124,735 | 74.82 | 2,980 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 157,957 | 2,124 | 49.48 | 91,837 | 27.52 | 3.0 | 40.13 | 2.1 | 167,252 | 182.11 | 10,144 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 226,309 | 385 | 100.00 | 164,856 | 100.00 | 3.5 | 45.51 | 1.8 | 24,242 | 14.70 | 75,035 | |
| 9 | 小計 | 7,077,214 | 622,373 | 57.76 | 6,031,415 | 4.04 | 58.5 | 30.04 | 3.4 | 2,664,773 | 44.18 | 100,427 | 101,978 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 19 | — | — | 19 | 1.22 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 12 | 62.28 | 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 | 19 | — | — | 19 | 1.22 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 12 | 62.28 | 0 | 0 |
| 特定貸付債権 | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 1,950,290 | 141,770 | 47.67 | 1,983,527 | 0.04 | 0.3 | 20.90 | 3.7 | 222,727 | 11.22 | 187 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,787,238 | 582,289 | 53.23 | 1,976,012 | 0.17 | 0.4 | 22.42 | 3.9 | 513,807 | 26.00 | 754 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 1,516,428 | 622,742 | 52.87 | 1,565,376 | 0.35 | 0.3 | 21.49 | 3.7 | 550,869 | 35.19 | 1,158 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 180,918 | — | — | 180,918 | 0.50 | 0.0 | 29.87 | 3.5 | 97,726 | 54.01 | 270 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 1,249,480 | 209,083 | 56.28 | 1,136,304 | 1.19 | 0.2 | 28.22 | 3.8 | 837,668 | 73.71 | 4,427 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 273,754 | 77,346 | 77.42 | 237,738 | 3.69 | 0.0 | 42.00 | 4.3 | 362,199 | 152.35 | 3,684 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 60,896 | 1,021 | 46.72 | 31,391 | 14.86 | 0.0 | 29.92 | 4.3 | 49,189 | 156.69 | 1,323 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 42,866 | 173 | 100.00 | 33,746 | 100.00 | 0.0 | 63.26 | 3.1 | 18,054 | 53.50 | 21,349 | |
| 9 | 小計 | 7,061,873 | 1,634,427 | 54.15 | 7,145,016 | 1.00 | 1.3 | 23.78 | 3.8 | 2,652,242 | 37.12 | 33,156 | 41,876 |
| 株式等エクスポージャー | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 3,409,270 | — | — | 3,409,270 | 0.04 | 1.2 | 90.00 | 5.0 | 3,478,759 | 102.03 | — | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 222,765 | — | — | 222,765 | 0.17 | 0.4 | 90.00 | 5.0 | 290,843 | 130.56 | — | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 11,774 | — | — | 11,774 | 0.26 | 0.1 | 90.00 | 5.0 | 19,121 | 162.38 | — | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 6,965 | — | — | 6,965 | 0.50 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 15,827 | 227.22 | — | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 18,181 | — | — | 18,181 | 2.03 | 0.1 | 90.00 | 5.0 | 62,258 | 342.43 | — | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 3,388 | — | — | 3,388 | 9.76 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 18,079 | 533.61 | — | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 114 | — | — | 114 | 27.52 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 975 | 850.52 | — | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 180 | — | — | 180 | 100.00 | 0.0 | 90.00 | 5.0 | 2,035 | 1,125.00 | — | |
| 9 | 小計 | 3,672,641 | — | — | 3,672,641 | 0.08 | 2.1 | 90.00 | 5.0 | 3,887,901 | 105.86 | — | |

(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年度中間期末 | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------|---------------------------|--------------------------------------|-----------|---------------|----------|-------|-----------|--------|--------------|---------------------------------|-------|-------|
| 項番 | PD区分 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ヲ |
| | | オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額 | CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額 | 平均CCF (%) | CCF・CRM適用後EAD | 平均PD (%) | 債務者の数 | 平均LGD (%) | 平均残存期間 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%) | EL | 適格引当金 |
| 購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 829,990 | 71,692 | 99.89 | 892,017 | 0.05 | 6.4 | 36.19 | 1.1 | 105,693 | 11.84 | 226 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 223,099 | 79,568 | 79.78 | 284,233 | 0.17 | 5.4 | 35.12 | 1.1 | 64,909 | 22.83 | 181 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 101,800 | 40,397 | 100.00 | 140,832 | 0.34 | 5.0 | 39.98 | 1.0 | 53,963 | 38.31 | 191 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 9,382 | 54,147 | 100.00 | 63,440 | 0.59 | 7.8 | 61.61 | 1.0 | 49,724 | 78.37 | 233 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 78,845 | 89,352 | 98.26 | 165,548 | 1.49 | 16.4 | 47.77 | 1.1 | 141,911 | 85.72 | 1,174 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 3,336 | 3,977 | 100.00 | 7,309 | 5.10 | 0.8 | 47.70 | 1.1 | 10,213 | 139.73 | 187 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 1,694 | 1,095 | 100.00 | 2,772 | 43.61 | 0.2 | 46.97 | 1.1 | 4,693 | 169.31 | 634 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 1,989 | 145 | 100.00 | 2,103 | 100.00 | 0.1 | 78.89 | 1.0 | 286 | 13.63 | 1,659 | |
| 9 | 小計 | 1,250,139 | 340,377 | 94.79 | 1,558,257 | 0.51 | 42.4 | 38.73 | 1.1 | 431,396 | 27.68 | 4,488 | 4,146 |
| 購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 407,495 | — | — | 407,495 | 0.06 | 0.0 | 32.92 | 1.0 | 43,961 | 10.78 | 86 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 319,850 | — | — | 319,850 | 0.16 | 0.0 | 32.10 | 1.1 | 64,125 | 20.04 | 173 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 89,176 | 30,192 | 46.72 | 103,282 | 0.32 | 0.0 | 31.91 | 1.1 | 31,954 | 30.93 | 104 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 12,946 | — | — | 12,946 | 0.50 | 0.0 | 35.00 | 1.0 | 6,660 | 51.44 | 22 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 37,578 | — | — | 37,578 | 0.94 | 0.0 | 28.38 | 1.0 | 16,871 | 44.89 | 102 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 8,097 | — | — | 8,097 | 9.60 | 0.0 | 34.74 | 1.2 | 10,981 | 135.61 | 271 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 1,440 | — | — | 1,440 | 12.72 | 0.0 | 25.00 | 1.0 | 1,547 | 107.42 | 45 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 98 | — | — | 98 | 100.00 | 0.0 | 46.64 | 1.0 | 13 | 13.63 | 45 | |
| 9 | 小計 | 876,683 | 30,192 | 46.72 | 890,790 | 0.29 | 0.1 | 32.35 | 1.0 | 176,115 | 19.77 | 852 | 1,182 |
| 購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | 170 | 100.00 | 170 | 0.11 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 36 | 21.38 | 0 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | 336 | 100.00 | 336 | 0.22 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 96 | 28.54 | 0 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | 728 | 100.00 | 728 | 0.36 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 276 | 37.99 | 1 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | 2,882 | 100.00 | 2,882 | 0.62 | 0.1 | 45.00 | 1.0 | 1,410 | 48.92 | 8 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | 1,356 | 100.00 | 1,356 | 1.03 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 809 | 59.69 | 6 | |
| 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) | 42 | — | — | 41 | 100.00 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | — | 0.00 | 18 | |
| 9 | 小計 | 42 | 5,475 | 100.00 | 5,516 | 1.38 | 0.2 | 45.00 | 1.0 | 2,629 | 47.66 | 34 | 23 |
| 購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 1 | — | — | 1 | 0.12 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 0 | 21.23 | 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 | 15 | — | — | 15 | 0.68 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 9 | 61.22 | 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 | 42 | — | — | 42 | 0.46 | 0.0 | 45.00 | 1.0 | 19 | 46.61 | 0 | 0 |
| 購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 3,055 | — | — | 3,055 | 0.09 | 0.3 | 65.00 | — | 461 | 15.08 | 1 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,391 | — | — | 1,391 | 0.22 | 0.1 | 65.00 | — | 390 | 28.07 | 1 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 2,374 | — | — | 2,374 | 0.33 | 0.3 | 42.32 | — | 583 | 24.59 | 3 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 631 | — | — | 631 | 0.61 | 0.1 | 64.54 | — | 327 | 51.82 | 2 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 45 | 20 | 100.00 | 66 | 1.06 | 0.0 | 62.67 | — | 43 | 65.42 | 0 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 0 | — | — | 0 | 2.96 | 0.0 | 65.00 | — | 0 | 90.51 | 0 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 小計 | 7,498 | 20 | 100.00 | 7,519 | 0.24 | 0.9 | 57.78 | — | 1,806 | 24.02 | 10 | 15 |

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年度中間期末 | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------|---------------------------|----------------------------------|-----------|---------------|----------|----------|-----------|--------|--------------|---------------------------------|---------|---------|
| 項番 | PD区分 | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ヲ |
| | | オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額 | CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | 平均CCF (%) | CCF・CRM適用後EAD | 平均PD (%) | 債務者の数 | 平均LGD (%) | 平均残存期間 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%) | EL | 適格引当金 |
| 購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 0 | — | — | 0 | 0.04 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | 0 | 30.03 | 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 | 0 | — | — | 0 | 0.04 | 0.0 | 45.00 | 5.0 | 0 | 30.03 | 0 | 0 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 65,978 | 253,996 | 7.80 | 319,975 | 0.11 | 4,308.9 | 70.16 | — | 14,684 | 4.58 | 248 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 282,883 | 424,835 | 18.59 | 707,719 | 0.19 | 4,657.7 | 71.66 | — | 52,622 | 7.43 | 980 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 465,324 | 332,731 | 11.73 | 798,055 | 0.41 | 4,003.7 | 70.38 | — | 107,843 | 13.51 | 2,327 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 492,239 | 55,580 | 13.60 | 547,820 | 1.60 | 712.6 | 76.68 | — | 227,998 | 41.61 | 6,713 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 748,515 | 147,022 | 6.92 | 895,537 | 4.36 | 1,496.9 | 76.75 | — | 749,149 | 83.65 | 29,806 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 26,922 | 3,308 | 9.63 | 30,231 | 46.29 | 57.0 | 73.35 | — | 53,090 | 175.61 | 10,286 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 81,154 | 8,603 | 100.00 | 89,757 | 100.00 | 162.0 | 76.18 | — | 88,686 | 98.80 | 68,384 | |
| 9 | 小計 | 2,163,018 | 1,226,078 | 36.17 | 3,389,096 | 4.62 | 15,399.2 | 73.51 | — | 1,294,075 | 38.18 | 118,747 | 108,924 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | 49,177 | 0.05 | 5.5 | 38.10 | — | 12,214 | 24.83 | 9 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | 1,395 | 0.17 | 0.1 | 60.81 | — | 591 | 42.37 | 1 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 7,195,498 | 7,864 | 100.00 | 7,204,311 | 0.30 | 447.0 | 24.85 | — | 971,438 | 13.48 | 5,393 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 900,271 | 1,387 | 100.00 | 901,678 | 0.57 | 52.2 | 26.52 | — | 206,817 | 22.93 | 1,386 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 924,773 | 2,442 | 100.00 | 879,329 | 0.95 | 69.5 | 32.40 | — | 354,552 | 40.32 | 2,846 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 27,555 | 1,017 | 100.00 | 24,918 | 24.20 | 2.4 | 27.69 | — | 37,527 | 150.59 | 1,650 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 95,347 | 39 | 100.00 | 95,387 | 100.00 | 7.3 | 25.33 | — | 22,182 | 23.25 | 24,165 | |
| 9 | 小計 | 9,143,446 | 12,751 | 100.00 | 9,156,197 | 1.49 | 584.3 | 25.83 | — | 1,605,324 | 17.53 | 35,454 | 27,393 |
| その他リテール向けエクスポージャー | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 2 | 3 | 26.90 | 6 | 0.11 | 0.0 | 69.31 | — | 1 | 18.43 | 0 | |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 105,828 | 10 | 100.00 | 105,838 | 0.17 | 2.6 | 35.12 | — | 13,470 | 12.72 | 63 | |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 318,874 | 242 | 100.00 | 319,116 | 0.38 | 9.6 | 35.94 | — | 70,855 | 22.20 | 446 | |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 51,466 | 890 | 100.00 | 52,356 | 0.68 | 14.8 | 43.81 | — | 19,662 | 37.55 | 159 | |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 871,405 | 495,255 | 96.14 | 1,366,660 | 1.31 | 2,311.6 | 53.26 | — | 798,034 | 58.39 | 9,764 | |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 25,837 | 139,651 | 100.00 | 165,489 | 2.95 | 135.2 | 49.44 | — | 113,071 | 68.32 | 2,379 | |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 12,306 | 4,334 | 100.00 | 16,640 | 23.20 | 31.5 | 54.35 | — | 19,768 | 118.79 | 2,093 | |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 50,386 | 885 | 100.00 | 51,271 | 100.00 | 92.9 | 56.69 | — | 96,450 | 188.11 | 29,070 | |
| 9 | 小計 | 1,436,106 | 641,273 | 100.00 | 2,077,380 | 3.84 | 2,598.5 | 49.23 | — | 1,131,314 | 54.45 | 43,977 | 29,175 |
| 合計(全てのポートフォリオ) | | 179,838,000 | 35,679,518 | 56.88 | 200,135,298 | 0.71 | 18,713.8 | 34.65 | — | 35,776,301 | 17.87 | 631,309 | 606,618 |

2.信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響(CR7)

(単位：百万円)

| CR7：内部格付手法-信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響 | | 2019年度中間期末 | | 2020年度中間期末 | |
|---|--------------------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------|
| 項番 | ポートフォリオ | イ | ロ | イ | ロ |
| | | クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額 | 実際の信用リスク・アセットの額 | クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額 | 実際の信用リスク・アセットの額 |
| 1 | ソブリン向けエクスポージャー-FIRB | — | — | — | — |
| 2 | ソブリン向けエクスポージャー-AIRB | 404,027 | 404,027 | 347,243 | 347,243 |
| 3 | 金融機関等向けエクスポージャー-FIRB | 6,048 | 6,048 | 22,164 | 22,164 |
| 4 | 金融機関等向けエクスポージャー-AIRB | 1,601,596 | 1,601,596 | 1,615,962 | 1,615,962 |
| 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 | 3 | 3 | 191 | 191 |
| 6 | 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-AIRB | 20,215,734 | 20,215,407 | 22,524,272 | 22,523,884 |
| 7 | 特定貸付債権-FIRB | 494,113 | 494,113 | 552,405 | 552,405 |
| 8 | 特定貸付債権-AIRB | 2,239,883 | 2,239,883 | 2,728,831 | 2,728,831 |
| 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 | 1,446,453 | 1,446,453 | 1,294,075 | 1,294,075 |
| 10 | リテール-居住用不動産向けエクスポージャー | 1,735,378 | 1,735,378 | 1,605,324 | 1,605,324 |
| 11 | リテール-その他リテール向けエクスポージャー | 1,207,092 | 1,207,092 | 1,131,314 | 1,131,314 |
| 12 | 株式-FIRB | — | — | — | — |
| 13 | 株式-AIRB | 4,598,688 | 4,598,688 | 4,545,116 | 4,545,116 |
| 14 | 購入債権-FIRB | 3,386 | 3,386 | 2,649 | 2,649 |
| 15 | 購入債権-AIRB | 676,317 | 676,317 | 609,318 | 609,318 |
| 16 | 合計 | 34,628,724 | 34,628,396 | 36,978,870 | 36,978,482 |

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

(単位:百万円、%)

| CR10: 内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等) | | 2019年度中間期末 | | | | | | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------|-------|--------------|--------------|---------|--------------|--------|-------|
| イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ヲ | |
| 特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式) | | | | | | | | | | | | |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外 | | | | | | | | | | | | |
| 規制上の区分 | 残存期間 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額(EAD) | | | | | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失 | |
| | | | | | PF | OF | CF | IPRE | 合計 | | | |
| 優(Strong) | 2.5年未満 | 7,428 | 27,638 | 50% | 35,067 | — | — | — | — | 35,067 | 17,533 | — |
| | 2.5年以上 | 15,894 | 15,501 | 70% | 19,959 | 3,176 | — | — | — | 23,136 | 16,195 | 92 |
| 良(Good) | 2.5年未満 | 1,725 | — | 70% | 1,725 | — | — | — | — | 1,725 | 1,207 | 6 |
| | 2.5年以上 | 46,333 | — | 90% | 46,333 | — | — | — | — | 46,333 | 41,700 | 370 |
| 可(Satisfactory) | | 3,969 | 964 | 115% | 4,444 | — | — | — | — | 4,444 | 5,111 | 124 |
| 弱い(Weak) | | 11 | — | 250% | — | 11 | — | — | — | 11 | 29 | — |
| デフォルト(Default) | | 3,242 | — | — | 3,242 | — | — | — | — | 3,242 | — | 1,621 |
| 合計 | | 78,604 | 44,105 | — | 110,771 | 3,188 | — | — | — | 113,960 | 81,777 | 2,216 |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE) | | | | | | | | | | | | |
| 規制上の区分 | 残存期間 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額(EAD) | | | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失 | | | |
| | | | | | PF | OF | CF | | | | | |
| 優(Strong) | 2.5年未満 | 4,465 | 2,241 | 70% | — | — | — | 5,509 | 3,856 | 22 | | |
| | 2.5年以上 | 3,129 | 2,595 | 95% | — | — | — | 4,339 | 4,122 | 17 | | |
| 良(Good) | 2.5年未満 | 24,319 | 41,424 | 95% | — | — | — | 43,889 | 41,695 | 175 | | |
| | 2.5年以上 | 128,369 | 13,290 | 120% | — | — | — | 136,765 | 164,118 | 547 | | |
| 可(Satisfactory) | | 127,198 | 20,047 | 140% | — | — | — | 136,544 | 191,162 | 3,823 | | |
| 弱い(Weak) | | — | — | 250% | — | — | — | — | — | — | | |
| デフォルト(Default) | | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 合計 | | 287,481 | 79,599 | — | — | — | — | 327,049 | 404,955 | 4,585 | | |
| 株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等) | | | | | | | | | | | | |
| マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー | | | | | | | | | | | | |
| カテゴリ | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額(EAD) | | | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失 | | | | |
| 簡易手法-上場株式 | 30,886 | — | 300% | — | — | — | 30,886 | 92,659 | — | | | |
| 簡易手法-非上場株式 | 58,317 | 13,240 | 400% | — | — | — | 64,489 | 257,959 | — | | | |
| 内部モデル手法 | 223,546 | 24,371 | 174% | — | — | — | 247,917 | 432,653 | — | | | |
| 合計 | 312,750 | 37,611 | — | — | — | — | 343,293 | 783,272 | — | | | |
| 百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー | | | | | | | | | | | | |
| 自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー | — | — | 100% | — | — | — | — | — | — | | | |

(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年度中間期末 | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------|-------|----|------|---------|--------------|---------|-------|--|--|--|--|--|
| イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル | ヲ | | | | | | |
| 特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 規制上の区分 | 残存期間 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額(EAD) | | | | | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失 | | | | | | |
| | | | | | PF | OF | CF | IPRE | 合計 | | | | | | | | |
| 優(Strong) | 2.5年未満 | 6,606 | 30,847 | 50% | 35,353 | — | — | — | — | 35,353 | 17,676 | — | | | | | |
| | 2.5年以上 | 14,616 | 7,810 | 70% | 12,687 | 5,577 | — | — | — | 18,265 | 12,785 | 73 | | | | | |
| 良(Good) | 2.5年未満 | 2,667 | — | 70% | 2,667 | — | — | — | — | 2,667 | 1,867 | 10 | | | | | |
| | 2.5年以上 | 77,159 | 22,890 | 90% | 87,853 | — | — | — | — | 87,853 | 79,067 | 702 | | | | | |
| 可(Satisfactory) | | 1,851 | 393 | 115% | 2,061 | — | — | — | — | 2,061 | 2,370 | 57 | | | | | |
| 弱い(Weak) | | 3,260 | 1,722 | 250% | 4,066 | — | — | — | — | 4,066 | 10,167 | 325 | | | | | |
| デフォルト(Default) | | 3,045 | — | — | 3,044 | 0 | — | — | — | 3,045 | — | 1,522 | | | | | |
| 合計 | | 109,206 | 63,663 | — | 147,735 | 5,577 | — | — | — | 153,313 | 123,935 | 2,692 | | | | | |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 規制上の区分 | 残存期間 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額(EAD) | | | | | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失 | | | | | | |
| | | | | | PF | OF | CF | IPRE | 合計 | | | | | | | | |
| 優(Strong) | 2.5年未満 | 1,882 | 8,071 | 70% | | | | | | 5,653 | 3,957 | 22 | | | | | |
| | 2.5年以上 | 4,258 | 1,794 | 95% | | | | | | 5,096 | 4,841 | 20 | | | | | |
| 良(Good) | 2.5年未満 | 48,754 | 31,129 | 95% | | | | | | 63,565 | 60,387 | 254 | | | | | |
| | 2.5年以上 | 126,255 | 18,953 | 120% | | | | | | 136,458 | 163,749 | 545 | | | | | |
| 可(Satisfactory) | | 119,769 | 25,473 | 140% | | | | | | 134,352 | 188,092 | 3,761 | | | | | |
| 弱い(Weak) | | — | — | 250% | | | | | | — | — | — | | | | | |
| デフォルト(Default) | | — | — | — | | | | | | — | — | — | | | | | |
| 合計 | | 300,921 | 85,421 | — | | | | | | 345,125 | 421,029 | 4,604 | | | | | |
| 株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| カテゴリー | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額(EAD) | | | | | | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失 | | | | | | |
| 簡易手法-上場株式 | 38,384 | — | 300% | | | | | | | 38,384 | 115,152 | | | | | | |
| 簡易手法-非上場株式 | 57,458 | 11,859 | 400% | | | | | | 62,999 | 251,997 | | | | | | | |
| 内部モデル手法 | 181,444 | 146,998 | 88% | | | | | | 328,443 | 290,065 | | | | | | | |
| 合計 | 277,287 | 158,857 | — | | | | | | 429,826 | 657,215 | | | | | | | |
| 百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー | — | — | 100% | | | | | | — | — | | | | | | | |

三井住友フィナンシャルグループ
バーゼルⅢに関する事項

4. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

| 計量方式 | 2019年度中間期末 | 2020年度中間期末 |
|---------------|------------|------------|
| ルックスルー方式 | 1,205,022 | 1,053,502 |
| マंडレート方式 | — | — |
| 蓋然性方式(RW250%) | 15,389 | 14,567 |
| 蓋然性方式(RW400%) | 89,621 | 102,892 |
| フォールバック方式 | 2,275 | 5,191 |

■標準的手法に関する事項

1.信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果(CR4)

(単位：百万円)

| CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果 | | 2019年度中間期末 | | | | | | |
|---------------------------------------|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------------|---|
| 項番 | 資産クラス | イ | | ロ | | ホ | | ヘ |
| | | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) | |
| 1 | 現金 | 30,593 | — | 30,593 | — | 0 | 0.00% | |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | 2,644,190 | — | 2,644,190 | — | 0 | 0.00% | |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | 1,825,912 | — | 1,825,912 | — | 10,313 | 0.56% | |
| 4 | 国際決済銀行等向け | 3 | — | 3 | — | 0 | 0.00% | |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | 3 | — | 3 | — | 0 | 0.00% | |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | 5,520 | — | 5,520 | — | 1,104 | 20.00% | |
| 7 | 国際開発銀行向け | 1,274 | — | 1,274 | — | 0 | 0.00% | |
| 8 | 地方公共団体金融機構向け | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 我が国の政府関係機関向け | 39,447 | — | 39,447 | — | 3,944 | 10.00% | |
| 10 | 地方三公社向け | — | — | — | — | — | — | |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | 959,002 | — | 959,002 | — | 196,864 | 20.52% | |
| 12 | 法人等向け | 650,686 | 231,852 | 650,185 | 100,065 | 761,618 | 101.51% | |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | 1,440,098 | 978,345 | 1,440,098 | 731,689 | 1,628,841 | 75.00% | |
| 14 | 抵当権付住宅ローン | 126,415 | — | 126,415 | — | 44,245 | 35.00% | |
| 15 | 不動産取得等事業向け | — | — | — | — | — | — | |
| 16 | 三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。) | 105,892 | 884 | 105,755 | 884 | 144,802 | 135.78% | |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞 | 20 | — | 20 | — | 20 | 100.00% | |
| 18 | 取立未済手形 | — | — | — | — | — | — | |
| 19 | 信用保証協会等による保証付 | — | — | — | — | — | — | |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付 | — | — | — | — | — | — | |
| 21 | 出資等(重要な出資を除く。) | — | — | — | — | — | — | |
| 22 | 合計 | 7,829,061 | 1,211,082 | 7,828,424 | 832,639 | 2,791,755 | 32.23% | |

(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年度中間期末 | | | | | |
|---------------------------------------|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|
| 項番 | 資産クラス | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ |
| | | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) |
| 1 | 現金 | 30,491 | — | 30,491 | — | 0 | 0.00% |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | 2,472,180 | — | 2,472,180 | — | 0 | 0.00% |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | 1,906,991 | — | 1,906,991 | — | 3,076 | 0.16% |
| 4 | 国際決済銀行等向け | 3 | — | 3 | — | 0 | 0.00% |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | 7 | — | 7 | — | 0 | 0.00% |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | 5,255 | — | 5,255 | — | 1,051 | 20.00% |
| 7 | 国際開発銀行向け | 1,325 | — | 1,325 | — | 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 | 53,278 | — | 53,278 | — | 5,327 | 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 | 1,198,037 | — | 1,198,037 | — | 249,074 | 20.79% |
| 12 | 法人等向け | 674,426 | 216,352 | 674,016 | 89,802 | 778,883 | 101.97% |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | 1,344,190 | 942,437 | 1,344,190 | 654,356 | 1,498,910 | 75.00% |
| 14 | 抵当権付住宅ローン | 148,839 | — | 148,839 | — | 52,093 | 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。) | 113,663 | 538 | 113,534 | 538 | 156,337 | 137.05% |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞 | 11 | — | 11 | — | 5 | 50.00% |
| 18 | 取立未済手形 | — | — | — | — | — | — |
| 19 | 信用保証協会等による保証付 | — | — | — | — | — | — |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付 | — | — | — | — | — | — |
| 21 | 出資等(重要な出資を除く。) | — | — | — | — | — | — |
| 22 | 合計 | 7,948,702 | 1,159,328 | 7,948,164 | 744,697 | 2,744,761 | 31.57% |

2.資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー(CR5)

(単位：百万円)

| CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー | | 2019年度中間期末 | | | | | | | | | | |
|---|------------------------|------------------------------------|--------|---------|---------|--------|-----------|---------|--------|------|-------|-----------|
| 項番 | 資産クラス リスク・ウェイト | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル |
| | | 信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後) | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 1250% | 合計 |
| 1 | 現金 | 30,593 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 30,593 |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | 2,644,190 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2,644,190 |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | 1,805,284 | — | — | — | 20,627 | — | — | — | — | — | 1,825,912 |
| 4 | 国際決済銀行等向け | 3 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3 |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | 3 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3 |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | — | — | 5,520 | — | — | — | — | — | — | — | 5,520 |
| 7 | 国際開発銀行向け | 1,274 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1,274 |
| 8 | 地方公共団体金融機構向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 我が国の政府関係機関向け | — | 39,447 | — | — | — | — | — | — | — | — | 39,447 |
| 10 | 地方三公社向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | — | — | 945,568 | — | 11,365 | — | 2,068 | — | — | — | 959,002 |
| 12 | 法人等向け | 7,944 | — | 6,542 | — | — | — | 735,764 | — | — | — | 750,251 |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | — | — | — | — | — | 2,171,788 | — | — | — | — | 2,171,788 |
| 14 | 抵当権付住宅ローン | — | — | — | 126,415 | — | — | — | — | — | — | 126,415 |
| 15 | 不動産取得等事業向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。) | — | — | — | — | 7,074 | — | 16,164 | 83,400 | — | — | 106,639 |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞 | — | — | — | — | — | — | 20 | — | — | — | 20 |
| 18 | 取立未済手形 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 19 | 信用保証協会等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 21 | 出資等(重要な出資を除く。) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 22 | 合計 | 4,489,294 | 39,447 | 957,631 | 126,415 | 39,066 | 2,171,788 | 754,018 | 83,400 | — | — | 8,661,063 |

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシペーション取引を行った際のリスク・ウェイトの取扱いとして、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトを適用する為、本計表においてエクスポージャー額に対応するリスク・ウェイトを乗じた額を足し合わせて算出した信用リスク・アセットの額は、CR4(標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果)ホ欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

(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年度中間期末 | | | | | | | | | | | |
|---|------------------------|------------|------------------------------------|--------|-----------|---------|--------|-----------|---------|--------|------|-------|-----------|
| 項番 | 資産クラス | リスク・ウェイト | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | ヌ | ル |
| | | | 信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後) | | | | | | | | | | |
| | | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 1250% | 合計 |
| 1 | 現金 | | 30,491 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 30,491 |
| 2 | 日本国政府及び日本銀行向け | | 2,472,180 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2,472,180 |
| 3 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | | 1,900,838 | — | — | — | 6,153 | — | — | — | — | — | 1,906,991 |
| 4 | 国際決済銀行等向け | | 3 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3 |
| 5 | 我が国の地方公共団体向け | | 7 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 7 |
| 6 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | | — | — | 5,255 | — | — | — | — | — | — | — | 5,255 |
| 7 | 国際開発銀行向け | | 1,325 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1,325 |
| 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 | | — | 53,278 | — | — | — | — | — | — | — | — | 53,278 |
| 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 | | — | — | 1,170,112 | — | 25,745 | — | 2,179 | — | — | — | 1,198,037 |
| 12 | 法人等向け | | 5,138 | — | 5,033 | — | — | — | 753,647 | — | — | — | 763,819 |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け | | — | — | — | — | — | 1,998,547 | — | — | — | — | 1,998,547 |
| 14 | 抵当権付住宅ローン | | — | — | — | 148,839 | — | — | — | — | — | — | 148,839 |
| 15 | 不動産取得等事業向け | | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。) | | — | — | — | — | 7,405 | — | 14,733 | 91,934 | — | — | 114,073 |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞 | | — | — | — | — | 11 | — | — | — | — | — | 11 |
| 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 | | 4,409,985 | 53,278 | 1,180,401 | 148,839 | 39,315 | 1,998,547 | 770,559 | 91,934 | — | — | 8,692,861 |

(注)標準的手法採用行がローン・パーティシペーション取引を行った際のリスク・ウェイトの取扱いとして、原債務者と原債権者それぞれのリスク・ウェイトを合算したリスク・ウェイトを適用する為、本計表においてエクスポージャー額に対応するリスク・ウェイトを乗じた額を足し合わせて算出した信用リスク・アセットの額は、CR4(標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果)ホ欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

■信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法(CR3)

(単位：百万円)

| CR3：信用リスク削減手法 | | 2019年度中間期末 | | | | |
|---------------|------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|----------------------|------------------------------------|
| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ |
| | | 非保全 エクスポージャー | 保全された エクスポージャー | 担保で保全された エクスポージャー | 保証で保全された エクスポージャー | クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー |
| 1 | 貸出金 | 50,240,575 | 27,668,270 | 12,997,115 | 8,903,084 | — |
| 2 | 有価証券(負債性のもの) | 19,895,464 | 860,977 | 244,549 | 37,893 | — |
| 3 | その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの) | 62,524,515 | 306,367 | 5,601 | 254,500 | — |
| 4 | 合計(1+2+3) | 132,660,555 | 28,835,615 | 13,247,267 | 9,195,478 | — |
| 5 | うちデフォルトしたもの | 527,706 | 153,532 | 81,166 | 6,321 | — |

(単位：百万円)

| CR3：信用リスク削減手法 | | 2020年度中間期末 | | | | |
|---------------|------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|----------------------|------------------------------------|
| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ |
| | | 非保全 エクスポージャー | 保全された エクスポージャー | 担保で保全された エクスポージャー | 保証で保全された エクスポージャー | クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー |
| 1 | 貸出金 | 55,764,848 | 27,699,626 | 12,929,642 | 9,013,260 | 63,863 |
| 2 | 有価証券(負債性のもの) | 22,381,520 | 751,652 | 228,870 | 30,142 | — |
| 3 | その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの) | 74,220,074 | 290,094 | 4,885 | 260,821 | — |
| 4 | 合計(1+2+3) | 152,366,443 | 28,741,373 | 13,163,397 | 9,304,224 | 63,863 |
| 5 | うちデフォルトしたもの | 616,899 | 192,593 | 115,843 | 10,908 | — |

■カウンターパーティ信用リスクに関する事項

1.手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額(CCR1)

(単位：百万円)

| CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額 | | 2019年度中間期末 | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|------------|-----------|-------|--------------------------------|-----------------------|------------|
| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ |
| | | RC | PFE | 実効EPE | 規制上のエクスポージャーの算定に使用される α | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額 |
| 1 | SA-CCR | — | — | | 1.4 | — | — |
| | カレント・エクスポージャー方式 | 1,661,277 | 2,750,980 | | | 4,412,258 | 1,279,508 |
| 2 | 期待エクスポージャー方式 | | | — | — | — | — |
| 3 | 信用リスク削減手法における簡便手法 | | | | | — | — |
| 4 | 信用リスク削減手法における包括的手法 | | | | | 4,910,865 | 579,638 |
| 5 | エクスポージャー変動推計モデル | | | | | — | — |
| 6 | 合計 | | | | | | 1,859,146 |

(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年度中間期末 | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------|------------|-----------|-------|--------------------------------|-----------------------|------------|
| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ |
| | | RC | PFE | 実効EPE | 規制上のエクスポージャーの算定に使用される α | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額 |
| 1 | SA-CCR | — | — | | 1.4 | — | — |
| | カレント・エクスポージャー方式 | 1,844,547 | 2,395,024 | | | 4,239,572 | 1,383,633 |
| 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 | | | | | 5,447,058 | 683,011 |
| 5 | エクスポージャー変動推計モデル | | | | | — | — |
| 6 | 合計 | | | | | | 2,066,644 |

2.CVAリスクに対する資本賦課(CCR2)

(単位：百万円)

| CCR2：CVAリスクに対する資本賦課 | | 2019年度中間期末 | | 2020年度中間期末 | |
|---------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| 項番 | | イ | ロ | イ | ロ |
| | | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額(CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額) | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額(CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額) |
| 1 | 先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計 | — | — | — | — |
| 2 | (i)CVAバリュー・アット・リスクの額(乗数適用後) | | | | |
| 3 | (ii)CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額(乗数適用後) | | | | |
| 4 | 標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計 | 3,915,849 | 2,765,725 | 3,733,610 | 2,988,265 |
| 5 | CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計 | 3,915,849 | 2,765,725 | 3,733,610 | 2,988,265 |

3.業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー(CCR3)

(単位：百万円)

| CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別の カウンターパーティ信用リスク・ エクスポージャー | | 2019年度中間期末 | | | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|-----|---------|-----|--------|---------|------|-----|-----------|--|
| 項番 | 業種 リスク・ウェイト | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | |
| | | 与信相当額(信用リスク削減効果勘案後) | | | | | | | | | |
| | | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | その他 | 合計 | |
| 1 | 日本国政府及び日本銀行向け | 64,269 | — | — | — | — | — | — | — | 64,269 | |
| 2 | 外国の中央政府及び中央銀行向け | — | — | — | — | — | — | 6 | — | 6 | |
| 3 | 国際決済銀行等向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 4 | 我が国の地方公共団体向け | 9,785 | — | — | — | — | — | — | — | 9,785 | |
| 5 | 外国の中央政府等以外の公共部門向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 6 | 国際開発銀行向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 7 | 地方公共団体金融機構向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 我が国の政府関係機関向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 地方三公社向け | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 10 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | — | — | 713,575 | 889 | — | — | — | — | 714,464 | |
| 11 | 法人等向け | — | — | — | — | — | 479,173 | — | — | 479,173 | |
| 12 | 中小企業等向け及び個人向け | — | — | — | — | 61,309 | — | — | — | 61,309 | |
| 13 | 上記以外 | — | — | — | — | — | 29,709 | — | — | 29,709 | |
| 14 | 合計 | 74,055 | — | 713,575 | 889 | 61,309 | 508,882 | 6 | — | 1,358,717 | |

(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年度中間期末 | | | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|-----|---------|-----|--------|---------|------|-----|-----------|--|
| 項番 | 業種 リスク・ウェイト | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ | |
| | | 与信相当額(信用リスク削減効果勘案後) | | | | | | | | | |
| | | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | その他 | 合計 | |
| 1 | 日本国政府及び日本銀行向け | 92,268 | — | — | — | — | — | — | — | 92,268 | |
| 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 | 656 | — | — | — | — | — | — | — | 656 | |
| 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 | — | — | 476,034 | 517 | — | — | — | — | 476,551 | |
| 11 | 法人等向け | — | — | — | — | — | 478,923 | — | — | 478,923 | |
| 12 | 中小企業等向け及び個人向け | — | — | — | — | 68,637 | — | — | — | 68,637 | |
| 13 | 上記以外 | — | — | — | — | — | 67,869 | — | — | 67,869 | |
| 14 | 合計 | 92,924 | — | 476,034 | 517 | 68,637 | 546,793 | — | — | 1,184,907 | |

4.内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー(CCR4)

(単位：百万円、%、千件、年)

| CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー | | 2019年度中間期末 | | | | | | |
|---|-----------------|-----------------------|-------------|---------|--------------|--------|------------|--|
| 項番 | PD区分 | EAD (信用リスク削減効果勘案後) | 平均PD (%) | 取引相手方の数 | 平均LGD (%) | 平均残存期間 | 信用リスク・アセット | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%) |
| ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 117,127 | 0.00 | 0.4 | 16.64 | 1.8 | 4,149 | 3.54 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 37,406 | 0.17 | 0.0 | 14.21 | 0.0 | 2,528 | 6.76 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 27 | 0.26 | 0.0 | 35.00 | 1.0 | 7 | 28.20 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 639 | 1.00 | 0.0 | 33.54 | 3.1 | 468 | 73.24 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 0 | 3.96 | 0.0 | 30.00 | 1.0 | 0 | 80.62 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 155,202 | 0.05 | 0.5 | 16.13 | 1.3 | 7,155 | 4.61 |
| ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 4,289,602 | 0.03 | 15.0 | 17.45 | 1.1 | 287,495 | 6.70 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,168,561 | 0.17 | 5.5 | 16.05 | 0.8 | 188,937 | 16.16 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 53 | 0.27 | 0.0 | 33.66 | 1.2 | 16 | 31.60 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 27 | 0.52 | 0.0 | 35.00 | 1.0 | 15 | 54.14 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 89,504 | 0.86 | 0.1 | 3.94 | 0.0 | 6,419 | 7.17 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 147,013 | 3.95 | 0.0 | 0.25 | 0.0 | 1,227 | 0.83 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 5,694,762 | 0.17 | 20.7 | 16.51 | 1.0 | 484,112 | 8.50 |
| 金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |

(単位：百万円、%、千件、年)

| CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー | | 2019年度中間期末 | | | | | | |
|---|-----------------|----------------------------|------------------|--------------|-------------------|-------------|-----------------|---|
| 項番 | PD区分 | イ EAD (信用リスク削減効果勘案後) | ロ 平均PD (%) | ハ 取引相手方の数 | ニ 平均LGD (%) | ホ 平均残存期間 | ヘ 信用リスク・アセット | ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%) |
| 事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 809,692 | 0.05 | 44.8 | 32.71 | 2.8 | 142,962 | 17.65 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 478,415 | 0.17 | 24.7 | 31.08 | 3.2 | 168,793 | 35.28 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 82,250 | 0.26 | 7.4 | 33.89 | 2.5 | 35,605 | 43.28 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 24,729 | 0.51 | 4.2 | 35.78 | 2.7 | 15,012 | 60.70 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 53,404 | 1.41 | 4.5 | 33.62 | 3.0 | 46,238 | 86.58 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 3,494 | 7.29 | 0.5 | 31.74 | 1.8 | 4,048 | 115.86 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 464 | 20.00 | 0.1 | 35.00 | 2.1 | 818 | 176.13 |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 1,392 | 100.00 | 0.0 | 35.97 | 3.5 | 641 | 46.08 |
| 9 | 小計 | 1,453,843 | 0.28 | 86.5 | 32.33 | 2.9 | 414,120 | 28.48 |
| 事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 8,260 | 0.08 | 3.6 | 33.52 | 2.7 | 1,680 | 20.34 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 11,687 | 0.17 | 6.4 | 35.00 | 3.3 | 3,822 | 32.70 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 7,556 | 0.26 | 2.9 | 33.56 | 3.5 | 2,938 | 38.88 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 6,270 | 0.51 | 2.6 | 34.05 | 3.4 | 3,532 | 56.33 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 12,262 | 1.30 | 5.8 | 34.85 | 3.7 | 9,078 | 74.03 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 486 | 9.88 | 0.1 | 35.00 | 2.6 | 583 | 119.97 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 76 | 27.27 | 0.0 | 35.00 | 4.2 | 144 | 187.28 |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 392 | 100.00 | 0.1 | 46.46 | 4.5 | 53 | 13.75 |
| 9 | 小計 | 46,993 | 1.49 | 21.7 | 34.44 | 3.3 | 21,833 | 46.46 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |

(単位：百万円、%、千件、年)

| CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー | | 2019年度中間期末 | | | | | | |
|---|-----------------|----------------------------|------------------|--------------|-------------------|-------------|-----------------|---|
| 項番 | PD区分 | イ EAD (信用リスク削減効果勘案後) | ロ 平均PD (%) | ハ 取引相手方の数 | ニ 平均LGD (%) | ホ 平均残存期間 | ヘ 信用リスク・アセット | ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%) |
| 特定貸付債権 | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 112,206 | 0.05 | 0.2 | 18.02 | 4.8 | 17,244 | 15.36 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 285,459 | 0.17 | 0.4 | 22.90 | 4.8 | 91,143 | 31.92 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 79,785 | 0.26 | 0.4 | 19.17 | 4.8 | 25,656 | 32.15 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 42,208 | 0.51 | 0.3 | 20.53 | 4.7 | 18,658 | 44.20 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 84,501 | 1.33 | 0.1 | 28.12 | 4.8 | 68,000 | 80.47 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 5,389 | 3.96 | 0.0 | 38.87 | 4.8 | 7,847 | 145.60 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 2,015 | 13.44 | 0.0 | 39.35 | 4.9 | 4,257 | 211.20 |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 2,035 | 100.00 | 0.0 | 73.22 | 4.6 | 1,081 | 53.13 |
| 9 | 小計 | 613,604 | 0.75 | 1.7 | 22.44 | 4.8 | 233,890 | 38.11 |
| 株式等エクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計(全てのポートフォリオ) | | 7,964,406 | 0.24 | 131.3 | 19.95 | 1.7 | 1,161,112 | 14.57 |

(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年度中間期末 | | | | | | |
|---|-----------------|-----------------------|-------------|---------|--------------|--------|------------|--|
| 項番 | PD区分 | EAD (信用リスク削減効果勘案後) | 平均PD (%) | 取引相手方の数 | 平均LGD (%) | 平均残存期間 | 信用リスク・アセット | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%) |
| ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 147,302 | 0.00 | 0.7 | 20.37 | 2.2 | 328 | 0.22 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 92,503 | 0.16 | 0.0 | 34.63 | 0.0 | 16,243 | 17.55 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | 0.0 | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 158 | 0.85 | 0.0 | 25.82 | 2.5 | 82 | 51.73 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 223 | 3.69 | 0.0 | 35.00 | 1.0 | 205 | 91.73 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 0 | 23.39 | 0.0 | 30.00 | 1.0 | 0 | 153.50 |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 240,188 | 0.06 | 0.7 | 25.88 | 1.4 | 16,860 | 7.01 |
| ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 3,948,866 | 0.03 | 16.3 | 16.34 | 1.3 | 271,196 | 6.86 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 1,163,453 | 0.16 | 4.8 | 15.08 | 1.0 | 192,504 | 16.54 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 89 | 0.36 | 0.0 | 38.03 | 1.0 | 39 | 44.31 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 31,935 | 0.93 | 0.2 | 6.85 | 0.1 | 4,747 | 14.86 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 460,673 | 3.69 | 0.0 | 0.06 | 0.0 | 959 | 0.20 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | 5,605,017 | 0.36 | 21.4 | 14.69 | 1.1 | 469,447 | 8.37 |
| 金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |

(単位：百万円、%、千件、年)

| CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー | | 2020年度中間期末 | | | | | | |
|---|-----------------|----------------------------|------------------|--------------|-------------------|-------------|-----------------|---|
| 項番 | PD区分 | イ EAD (信用リスク削減効果勘案後) | ロ 平均PD (%) | ハ 取引相手方の数 | ニ 平均LGD (%) | ホ 平均残存期間 | ヘ 信用リスク・アセット | ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%) |
| 事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 989,256 | 0.05 | 45.3 | 26.59 | 2.2 | 139,338 | 14.08 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 564,469 | 0.16 | 22.2 | 32.24 | 3.4 | 210,554 | 37.30 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 183,132 | 0.33 | 7.1 | 34.35 | 2.9 | 93,183 | 50.88 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 9,294 | 0.50 | 2.9 | 33.39 | 3.5 | 5,811 | 62.52 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 85,948 | 1.42 | 3.5 | 33.55 | 2.9 | 73,458 | 85.46 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 10,698 | 6.10 | 0.6 | 34.39 | 3.5 | 14,083 | 131.63 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 2,737 | 13.53 | 0.0 | 34.99 | 1.7 | 4,352 | 159.01 |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 1,508 | 100.00 | 0.0 | 35.30 | 2.7 | 726 | 48.14 |
| 9 | 小計 | 1,847,046 | 0.31 | 82.0 | 29.51 | 2.7 | 541,509 | 29.31 |
| 事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 5,862 | 0.08 | 3.3 | 32.86 | 2.7 | 1,167 | 19.91 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 8,670 | 0.17 | 4.2 | 33.29 | 3.4 | 2,701 | 31.15 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 5,965 | 0.26 | 2.4 | 34.89 | 3.7 | 2,569 | 43.06 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | 5,849 | 0.50 | 2.5 | 34.25 | 3.7 | 3,337 | 57.05 |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 10,337 | 1.32 | 4.7 | 34.89 | 4.1 | 8,167 | 79.00 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 433 | 9.76 | 0.1 | 35.00 | 3.8 | 570 | 131.80 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 32 | 27.52 | 0.0 | 35.00 | 4.2 | 66 | 200.89 |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 303 | 100.00 | 0.0 | 46.57 | 4.5 | 41 | 13.63 |
| 9 | 小計 | 37,454 | 1.48 | 17.5 | 34.20 | 3.6 | 18,621 | 49.71 |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分) | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |

(単位：百万円、%、千件、年)

| CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー | | 2020年度中間期末 | | | | | | |
|---|-----------------|----------------------------|------------------|--------------|-------------------|-------------|-----------------|---|
| 項番 | PD区分 | イ EAD (信用リスク削減効果勘案後) | ロ 平均PD (%) | ハ 取引相手方の数 | ニ 平均LGD (%) | ホ 平均残存期間 | ヘ 信用リスク・アセット | ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%) |
| 特定貸付債権 | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | 130,655 | 0.04 | 0.2 | 18.46 | 4.7 | 20,797 | 15.91 |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | 336,849 | 0.16 | 0.5 | 23.86 | 4.8 | 108,729 | 32.27 |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | 170,052 | 0.34 | 1.4 | 24.05 | 4.7 | 74,362 | 43.72 |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | 114,034 | 1.11 | 0.3 | 28.66 | 4.8 | 88,871 | 77.93 |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | 17,868 | 3.69 | 0.0 | 44.86 | 4.9 | 29,631 | 165.83 |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | 2,310 | 14.56 | 0.0 | 31.97 | 4.9 | 3,943 | 170.68 |
| 8 | 100.00(デフォルト) | 246 | 100.00 | 0.0 | 48.84 | 2.1 | 131 | 53.50 |
| 9 | 小計 | 772,017 | 0.48 | 2.5 | 24.22 | 4.7 | 326,468 | 42.28 |
| 株式等エクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | | | | | | | | |
| 1 | 0.00以上0.15未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 2 | 0.15以上0.25未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 0.25以上0.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 0.50以上0.75未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 0.75以上2.50未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | 2.50以上10.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 7 | 10.00以上100.00未満 | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 100.00(デフォルト) | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 小計 | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計(全てのポートフォリオ) | | 8,501,724 | 0.36 | 124.3 | 19.18 | 1.8 | 1,372,907 | 16.14 |

5.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

| CCR5：担保の内訳 | | 2019年度中間期末 | | | | | |
|------------|----------|----------------|------------|-----------|------------|-----------------|------------|
| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ |
| | | 派生商品取引で使用される担保 | | | | レポ形式の取引で使用される担保 | |
| | | 受入担保の公正価値 | | 差入担保の公正価値 | | 受入担保の公正価値 | 差入担保の公正価値 |
| | | 分別管理されている | 分別管理されていない | 分別管理されている | 分別管理されていない | | |
| 1 | 現金(国内通貨) | 16,124 | 89,784 | — | 214,827 | 8,991,333 | 9,103,246 |
| 2 | 現金(外国通貨) | 138 | 197,036 | — | 351,884 | 3,157,995 | 2,144,188 |
| 3 | 国内ソブリン債 | 402 | 239 | — | 36,467 | 6,753,890 | 9,670,701 |
| 4 | その他ソブリン債 | 3,285 | — | — | — | 2,101,038 | 3,006,114 |
| 5 | 政府関係機関債 | 4 | — | — | — | 1,186,711 | — |
| 6 | 社債 | 2,533 | — | — | — | 30,900 | 62,780 |
| 7 | 株式 | 3,422 | — | — | — | 1,632,615 | 615,085 |
| 8 | その他担保 | 5,558 | — | — | — | 20,092 | — |
| 9 | 合計 | 31,468 | 287,060 | — | 603,179 | 23,874,578 | 24,602,116 |

(単位：百万円)

| CCR5：担保の内訳 | | 2020年度中間期末 | | | | | |
|------------|----------|----------------|------------|-----------|------------|-----------------|------------|
| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ |
| | | 派生商品取引で使用される担保 | | | | レポ形式の取引で使用される担保 | |
| | | 受入担保の公正価値 | | 差入担保の公正価値 | | 受入担保の公正価値 | 差入担保の公正価値 |
| | | 分別管理されている | 分別管理されていない | 分別管理されている | 分別管理されていない | | |
| 1 | 現金(国内通貨) | 19,397 | 63,284 | — | 174,838 | 4,941,254 | 6,341,686 |
| 2 | 現金(外国通貨) | 238 | 284,278 | — | 421,543 | 3,751,324 | 2,926,825 |
| 3 | 国内ソブリン債 | 823 | 36,328 | — | 1,612 | 3,720,869 | 5,788,359 |
| 4 | その他ソブリン債 | 4,595 | 6,968 | — | — | 2,914,900 | 3,438,111 |
| 5 | 政府関係機関債 | 8 | — | — | — | 890,202 | 15,823 |
| 6 | 社債 | 5,731 | — | — | — | 43,640 | 70,162 |
| 7 | 株式 | 9,580 | — | — | — | 1,855,905 | 1,019,507 |
| 8 | その他担保 | — | — | — | — | 1,340 | — |
| 9 | 合計 | 40,374 | 390,860 | — | 597,994 | 18,119,438 | 19,600,475 |

6.クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー(CCR6)

(単位：百万円)

| CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー | | 2019年度中間期末 | | 2020年度中間期末 | |
|------------------------------|--------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 項番 | | イ | ロ | イ | ロ |
| | | 購入したプロテクション | 提供したプロテクション | 購入したプロテクション | 提供したプロテクション |
| 想定元本 | | | | | |
| 1 | シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ | 431,348 | 517,460 | 496,357 | 551,437 |
| 2 | インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ | 221,041 | 202,679 | 617,943 | 524,287 |
| 3 | トータル・リターン・スワップ | — | — | — | — |
| 4 | クレジットオプション | — | — | 52,890 | — |
| 5 | その他のクレジット・デリバティブ | — | — | — | — |
| 6 | 想定元本合計 | 652,390 | 720,139 | 1,167,190 | 1,075,725 |
| 公正価値 | | | | | |
| 7 | プラスの公正価値(資産) | 1,194 | 15,172 | 2,739 | 105,158 |
| 8 | マイナスの公正価値(負債) | 31,502 | 7,894 | 253,746 | 14,244 |

7.中央清算機関向けエクスポージャー(CCR8)

(単位：百万円)

| CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー | | 2019年度中間期末 | | 2020年度中間期末 | |
|-----------------------|--|--|----------------|--|----------------|
| 項番 | | イ | ロ | イ | ロ |
| | | 中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後) | リスク・ アセットの額 | 中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後) | リスク・ アセットの額 |
| 1 | 適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計) | | 169,808 | | 108,438 |
| 2 | 適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く) | 4,532,171 | 90,645 | 2,408,373 | 48,168 |
| 3 | (i)派生商品取引(上場以外) | 4,033,748 | 80,676 | 1,913,665 | 38,274 |
| 4 | (ii)派生商品取引(上場) | 469,528 | 9,391 | 482,980 | 9,660 |
| 5 | (iii)レポ形式の取引 | 28,893 | 577 | 11,727 | 234 |
| 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 | 271,743 | 5,436 | 310,281 | 6,206 |
| 9 | 事前拋出された清算基金 | 144,354 | 73,726 | 175,427 | 54,063 |
| 10 | 未拋出の清算基金 | — | — | — | — |
| 11 | 非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計) | | 11,237 | | 14,240 |
| 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) | 15,936 | 10,699 | 18,548 | 14,240 |
| 13 | (i)派生商品取引(上場以外) | 4,494 | 4,494 | 11,243 | 11,243 |
| 14 | (ii)派生商品取引(上場) | 11,442 | 6,204 | 7,305 | 2,996 |
| 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 | 2,690 | 538 | 0 | 0 |
| 19 | 事前拋出された清算基金 | — | — | — | — |
| 20 | 未拋出の清算基金 | — | — | — | — |

■証券化取引に関する事項

1.原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)(SEC1) (単位：百万円)

| SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る) | | 2019年度中間期末 | | | | | | | | |
|---|--------------------|---------------|----------|---------|-------------|----------|---------|------------|----------|-----------|
| | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ |
| | | 自金融機関がオリジネーター | | | 自金融機関がスポンサー | | | 自金融機関が投資家 | | |
| | | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 | 小計 |
| 1 | リテール(合計) | 440,087 | — | 440,087 | 546,212 | — | 546,212 | 698,676 | — | 698,676 |
| 2 | 担保付住宅ローン | 440,087 | — | 440,087 | — | — | — | 109,689 | — | 109,689 |
| 3 | クレジットカード債権 | — | — | — | 13,452 | — | 13,452 | 270,817 | — | 270,817 |
| 4 | その他リテールに係るエクスポージャー | — | — | — | 532,759 | — | 532,759 | 318,170 | — | 318,170 |
| 5 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | ホールセール(合計) | 61,179 | 93,662 | 154,842 | 761,889 | — | 761,889 | 1,078,421 | 200,216 | 1,278,637 |
| 7 | 事業法人向けローン | 61,179 | 93,662 | 154,842 | 15,623 | — | 15,623 | 888,806 | — | 888,806 |
| 8 | 商業用モーゲージ担保証券 | — | — | — | — | — | — | 934 | — | 934 |
| 9 | リース及び売掛債権 | — | — | — | 739,765 | — | 739,765 | 79,764 | 16,222 | 95,987 |
| 10 | その他のホールセール | — | — | — | 6,500 | — | 6,500 | 108,915 | 183,993 | 292,909 |
| 11 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

(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年度中間期末 | | | | | | | | |
|---|--------------------|---------------|----------|---------|-------------|----------|---------|------------|----------|-----------|
| | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ | リ |
| | | 自金融機関がオリジネーター | | | 自金融機関がスポンサー | | | 自金融機関が投資家 | | |
| | | 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) | 452,234 | — | 452,234 | 820,891 | — | 820,891 | 969,128 | — | 969,128 |
| 2 | 担保付住宅ローン | 452,234 | — | 452,234 | — | — | — | 184,633 | — | 184,633 |
| 3 | クレジットカード債権 | — | — | — | 7,767 | — | 7,767 | 378,462 | — | 378,462 |
| 4 | その他リテールに係るエクスポージャー | — | — | — | 813,124 | — | 813,124 | 406,032 | — | 406,032 |
| 5 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 | ホールセール(合計) | 90,291 | 7 | 90,299 | 606,032 | — | 606,032 | 1,097,191 | 180,328 | 1,277,520 |
| 7 | 事業法人向けローン | 90,291 | 7 | 90,299 | 57,735 | — | 57,735 | 923,470 | — | 923,470 |
| 8 | 商業用モーゲージ担保証券 | — | — | — | — | — | — | 1,326 | — | 1,326 |
| 9 | リース及び売掛債権 | — | — | — | 535,363 | — | 535,363 | 94,020 | — | 94,020 |
| 10 | その他のホールセール | — | — | — | 12,933 | — | 12,933 | 78,375 | 180,328 | 258,703 |
| 11 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

2.原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)(SEC2) (単位：百万円)

| SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。) | | 2019年度中間期末 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------|---------------|----------|----|-------------|----------|----|------------|----------|--------|---|--|--|---|--|--|---|--|--|---|--|--|---|--|--|---|--|--|
| | | イ | | | ロ | | | ハ | | | ニ | | | ホ | | | ヘ | | | ト | | | チ | | | リ | | |
| | | 自金融機関がオリジネーター | | | 自金融機関がスポンサー | | | 自金融機関が投資家 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 項番 | 原資産の種類 | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 | 小計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | リート(合計) | — | — | — | — | — | — | 16,852 | — | 16,852 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 担保付住宅ローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | クレジットカード債権 | — | — | — | — | — | — | 527 | — | 527 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | その他リートに係るエクスポージャー | — | — | — | — | — | — | 16,325 | — | 16,325 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | ホールセール(合計) | — | — | — | — | — | — | 989 | — | 989 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | 事業法人向けローン | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | 商業用モーゲージ担保証券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | リース及び売掛債権 | — | — | — | — | — | — | 989 | — | 989 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | その他のホールセール | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(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年度中間期末 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------|---------------|----------|----|-------------|----------|----|------------|----------|--------|---|--|--|---|--|--|---|--|--|---|--|--|---|--|--|---|--|--|
| | | イ | | | ロ | | | ハ | | | ニ | | | ホ | | | ヘ | | | ト | | | チ | | | リ | | |
| | | 自金融機関がオリジネーター | | | 自金融機関がスポンサー | | | 自金融機関が投資家 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 項番 | 原資産の種類 | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 | 小計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | リート(合計) | — | — | — | — | — | — | 12,354 | — | 12,354 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 担保付住宅ローン | — | — | — | — | — | — | 1,147 | — | 1,147 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | クレジットカード債権 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | その他リートに係るエクスポージャー | — | — | — | — | — | — | 11,207 | — | 11,207 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | ホールセール(合計) | — | — | — | — | — | — | 6,130 | — | 6,130 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | 事業法人向けローン | — | — | — | — | — | — | 2,046 | — | 2,046 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | 商業用モーゲージ担保証券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | リース及び売掛債権 | — | — | — | — | — | — | 4,083 | — | 4,083 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | その他のホールセール | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | 再証券化 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

3.信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(SEC3) (単位:百万円)

| SEC3: 信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2) | | 2019年度中間期末 | | | | | | | |
|---|--|------------|----------------|-----------|------------|---------|------|-----|------|
| | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ |
| 項番 | | 合計 | 資産譲渡型証券化取引(小計) | 証券化 | 裏付けとなるリテール | ホールセール | 再証券化 | シニア | 非シニア |
| | | | | | | | | | |
| エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別) | | | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 1,081,628 | 1,059,899 | 1,059,899 | 450,405 | 609,493 | — | — | — |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 463,179 | 391,254 | 391,254 | 297,368 | 93,886 | — | — | — |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 204,069 | 204,069 | 204,069 | 132,124 | 71,944 | — | — | — |
| 4 | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 153,783 | 153,783 | 153,783 | 106,401 | 47,382 | — | — | — |
| 5 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 370 | 362 | 362 | — | 362 | — | — | — |
| エクスポージャーの額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | 1,751,103 | 1,657,440 | 1,657,440 | 866,750 | 790,689 | — | — | — |
| 7 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | 151,928 | 151,928 | 151,928 | 119,549 | 32,379 | — | — | — |
| 8 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 信用リスク・アセットの額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | 631,988 | 613,178 | 613,178 | 366,834 | 246,343 | — | — | — |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット | 33,413 | 33,413 | 33,413 | 23,909 | 9,503 | — | — | — |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 所要自己資本の額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 50,559 | 49,054 | 49,054 | 29,346 | 19,707 | — | — | — |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 2,673 | 2,673 | 2,673 | 1,912 | 760 | — | — | — |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — |

(単位：百万円)

| SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(2/2) | | 2019年度中間期末 | | | | | | |
|--|--|--------------------------------|--------|------------|--------|------|-----|------|
| | | リ | ヌ | ル | ヲ | ワ | カ | ヨ |
| 項番 | | 合成型証券化取引(小計) | 証券化 | 裏付けとなるリテール | ホールセール | 再証券化 | シニア | 非シニア |
| | | エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別) | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 21,729 | 21,729 | — | 21,729 | — | — | — |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 71,924 | 71,924 | — | 71,924 | — | — | — |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 8 | 8 | — | 8 | — | — | — |
| エクスポージャーの額(算出方法別) | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | 93,662 | 93,662 | — | 93,662 | — | — | — |
| 7 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 信用リスク・アセットの額(算出方法別) | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | 18,810 | 18,810 | — | 18,810 | — | — | — |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 所要自己資本の額(算出方法別) | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 1,504 | 1,504 | — | 1,504 | — | — | — |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |

(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年度中間期末 | | | | | | | |
|--|--|------------|----------------|-----------|------------|---------|------|-----|------|
| | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ |
| 項番 | | 合計 | 資産譲渡型証券化取引(小計) | | 裏付けとなるリテール | ホールセール | 再証券化 | シニア | 非シニア |
| | | | 証券化 | | | | | | |
| エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別) | | | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 1,181,186 | 1,181,186 | 1,181,186 | 670,811 | 510,375 | — | — | — |
| 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 | 376,773 | 376,773 | 376,773 | 309,558 | 67,214 | — | — | — |
| 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 | 284,895 | 284,895 | 284,895 | 204,651 | 80,243 | — | — | — |
| 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 | 121,224 | 121,224 | 121,224 | 83,104 | 38,120 | — | — | — |
| 5 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 5,378 | 5,370 | 5,370 | 5,000 | 370 | — | — | — |
| エクスポージャーの額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | 1,830,786 | 1,830,779 | 1,830,779 | 1,166,188 | 664,590 | — | — | — |
| 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 | 138,671 | 138,671 | 138,671 | 106,937 | 31,734 | — | — | — |
| 8 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 信用リスク・アセットの額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | 663,626 | 663,534 | 663,534 | 423,832 | 239,701 | — | — | — |
| 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 | 92,201 | 92,201 | 92,201 | 82,887 | 9,313 | — | — | — |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 所要自己資本の額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 53,090 | 53,082 | 53,082 | 33,906 | 19,176 | — | — | — |
| 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 | 7,376 | 7,376 | 7,376 | 6,631 | 745 | — | — | — |
| 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年度中間期末 | | | | | | | |
|--|--|--------------------------------|-----|------------|--------|------|-----|------|--|
| | | リ | ヌ | ル | ヲ | ワ | カ | ヨ | |
| 項番 | | 合成型証券化取引(小計) | 証券化 | 裏付けとなるリテール | ホールセール | 再証券化 | シニア | 非シニア | |
| | | エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別) | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | |
| 4 | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | |
| 5 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 7 | 7 | — | 7 | — | — | — | |
| エクスポージャーの額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | 7 | 7 | — | 7 | — | — | — | |
| 7 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | |
| 8 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | |
| 9 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | |
| 信用リスク・アセットの額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | 91 | 91 | — | 91 | — | — | — | |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | |
| 13 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | |
| 所要自己資本の額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 7 | 7 | — | 7 | — | — | — | |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | |
| 17 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | |

4.信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(SEC4) (単位：百万円)

| SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2) | | 2019年度中間期末 | | | | | | | |
|---|--|------------|-----------|-----------|---------|-----------|---|---|---|
| | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ |
| | | | | | | | | | |
| 項番 | | | | | | | | | |
| エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別) | | | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 1,748,994 | 1,651,824 | 1,651,824 | 614,221 | 1,037,602 | — | — | — |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 72,412 | 72,412 | 72,412 | 72,412 | — | — | — | — |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 143,220 | 40,174 | 40,174 | 3,808 | 36,366 | — | — | — |
| 4 | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 11,752 | 11,752 | 11,752 | 8,233 | 3,518 | — | — | — |
| 5 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 934 | 934 | 934 | — | 934 | — | — | — |
| エクスポージャーの額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | 1,601,323 | 1,401,106 | 1,401,106 | 424,753 | 976,353 | — | — | — |
| 7 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | 375,057 | 375,057 | 375,057 | 273,923 | 101,133 | — | — | — |
| 8 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 934 | 934 | 934 | — | 934 | — | — | — |
| 信用リスク・アセットの額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | 296,246 | 221,275 | 221,275 | 67,552 | 153,722 | — | — | — |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット | 99,742 | 99,742 | 99,742 | 63,969 | 35,773 | — | — | — |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | 11,679 | 11,679 | 11,679 | — | 11,679 | — | — | — |
| 所要自己資本の額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 23,699 | 17,702 | 17,702 | 5,404 | 12,297 | — | — | — |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 7,979 | 7,979 | 7,979 | 5,117 | 2,861 | — | — | — |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 934 | 934 | 934 | — | 934 | — | — | — |

(単位：百万円)

| SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(2/2) | | 2019年度中間期末 | | | | | | |
|---|--|--------------|---------|------------|---------|------|-----|------|
| 項番 | | リ | ヌ | ル | ヲ | ワ | カ | ヨ |
| | | 合成型証券化取引(小計) | 証券化 | 裏付けとなるリテール | ホールセール | 再証券化 | シニア | 非シニア |
| エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区別) | | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 97,170 | 97,170 | — | 97,170 | — | — | — |
| 2 | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 103,046 | 103,046 | — | 103,046 | — | — | — |
| 4 | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| エクスポージャーの額(算出方法別) | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | 200,216 | 200,216 | — | 200,216 | — | — | — |
| 7 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 信用リスク・アセットの額(算出方法別) | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | 74,970 | 74,970 | — | 74,970 | — | — | — |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 所要自己資本の額(算出方法別) | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 5,997 | 5,997 | — | 5,997 | — | — | — |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |

(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年度中間期末 | | | | | | | |
|---|--|------------|----------------|-----------|------------|-----------|------|-----|------|
| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ | ホ | ヘ | ト | チ |
| | | 合計 | 資産譲渡型証券化取引(小計) | 証券化 | 裏付けとなるリテール | ホールセール | 再証券化 | シニア | 非シニア |
| エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別) | | | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 2,015,953 | 1,936,618 | 1,936,618 | 861,590 | 1,075,027 | — | — | — |
| 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 | 204,071 | 103,077 | 103,077 | 103,077 | — | — | — | — |
| 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 | 13,246 | 13,246 | 13,246 | — | 13,246 | — | — | — |
| 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 | 12,050 | 12,050 | 12,050 | 4,459 | 7,591 | — | — | — |
| 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 | 1,326 | 1,326 | 1,326 | — | 1,326 | — | — | — |
| エクスポージャーの額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | 1,858,441 | 1,678,112 | 1,678,112 | 699,428 | 978,683 | — | — | — |
| 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 | 386,880 | 386,880 | 386,880 | 269,699 | 117,181 | — | — | — |
| 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 | 1,326 | 1,326 | 1,326 | — | 1,326 | — | — | — |
| 信用リスク・アセットの額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | 300,566 | 269,562 | 269,562 | 122,212 | 147,349 | — | — | — |
| 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 | 93,304 | 93,304 | 93,304 | 55,620 | 37,684 | — | — | — |
| 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 | 16,577 | 16,577 | 16,577 | — | 16,577 | — | — | — |
| 所要自己資本の額(算出方法別) | | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 24,045 | 21,564 | 21,564 | 9,776 | 11,787 | — | — | — |
| 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 | 7,464 | 7,464 | 7,464 | 4,449 | 3,014 | — | — | — |
| 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 | 1,326 | 1,326 | 1,326 | — | 1,326 | — | — | — |

(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年度中間期末 | | | | | | |
|---|--|--------------|---------|------------|---------|------|-----|------|
| 項番 | | リ | ヌ | ル | ヲ | ワ | カ | ヨ |
| | | 合成型証券化取引(小計) | 証券化 | 裏付けとなるリテール | ホールセール | 再証券化 | シニア | 非シニア |
| エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別) | | | | | | | | |
| 1 | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | 79,335 | 79,335 | — | 79,335 | — | — | — |
| 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 | 100,993 | 100,993 | — | 100,993 | — | — | — |
| 3 | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| エクスポージャーの額(算出方法別) | | | | | | | | |
| 6 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー | 180,328 | 180,328 | — | 180,328 | — | — | — |
| 7 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 8 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — |
| 信用リスク・アセットの額(算出方法別) | | | | | | | | |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット | 31,004 | 31,004 | — | 31,004 | — | — | — |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット | — | — | — | — | — | — | — |
| 所要自己資本の額(算出方法別) | | | | | | | | |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 2,480 | 2,480 | — | 2,480 | — | — | — |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | — | — | — | — | — | — | — |

■マーケット・リスクに関する事項

1.標準的方式によるマーケット・リスク相当額(MR1)

(単位：百万円)

| MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額 | | 2019年度中間期末 | 2020年度中間期末 |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 項番 | | リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額) | リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額) |
| 1 | 金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額 | 427,509 | 377,828 |
| 2 | 株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額 | 221,769 | 291,446 |
| 3 | 外国為替リスクの額 | 18,780 | 38,992 |
| 4 | コモディティ・リスクの額 | 2,387 | 214 |
| | 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 | 176,199 | 175,274 |
| 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 | 5,867 | 18,265 |
| 9 | 合計 | 852,514 | 902,023 |

2.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

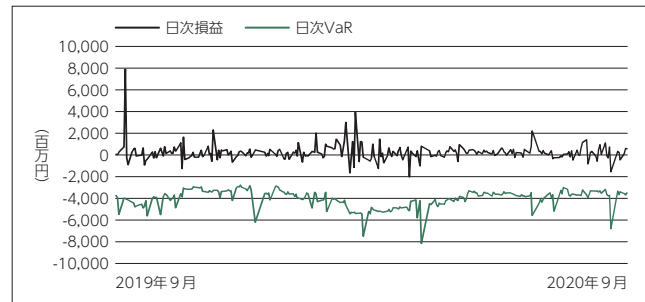
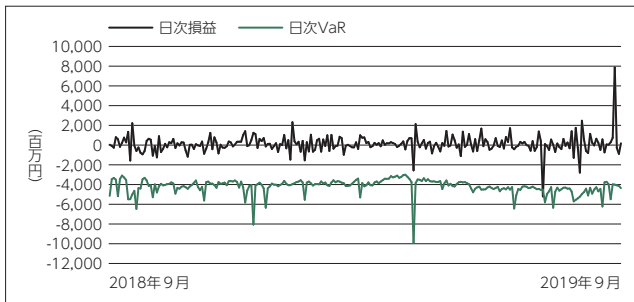
(単位：百万円)

| MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク) | | 2019年度中間期 | 2020年度中間期 |
|---------------------------|--|-----------|-----------|
| 項番 | | | |
| | バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%) | | |
| 1 | 最大値 | 18,358 | 16,686 |
| 2 | 平均値 | 13,105 | 12,389 |
| 3 | 最小値 | 9,513 | 9,489 |
| 4 | 期末 | 13,799 | 11,092 |
| | 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 | 40,100 | 38,940 |
| 6 | 平均値 | 30,797 | 28,711 |
| 7 | 最小値 | 24,787 | 23,261 |
| 8 | 期末 | 29,863 | 30,440 |
| | 追加的リスクの額(片側信頼区間99.9%) | | |
| 9 | 最大値 | — | — |
| 10 | 平均値 | — | — |
| 11 | 最小値 | — | — |
| 12 | 期末 | — | — |
| | 包括的リスクの額(片側信頼区間99.9%) | | |
| 13 | 最大値 | — | — |
| 14 | 平均値 | — | — |
| 15 | 最小値 | — | — |
| 16 | 期末 | — | — |
| 17 | フロア(修正標準的方式) | — | — |

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

3.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

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



■銀行勘定の金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

| IRRBB1：金利リスク | | | | | |
|--------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ |
| | | △EVE | | △NII | |
| | | 2020年度中間期末 | 2019年度中間期末 | 2020年度中間期末 | 2019年度中間期末 |
| 1 | 上方パラレルシフト | 923,654 | 1,058,963 | △325,820 | △168,834 |
| 2 | 下方パラレルシフト | 333 | 353 | 502,900 | 329,641 |
| 3 | スティープ化 | 293,194 | 335,091 | | |
| 4 | フラット化 | 118,853 | 114,161 | | |
| 5 | 短期金利上昇 | 291,656 | 336,936 | | |
| 6 | 短期金利低下 | 605 | 873 | | |
| 7 | 最大値 | 923,654 | 1,058,963 | 502,900 | 329,641 |
| | | ホ | | ヘ | |
| 8 | Tier1資本の額 | 2020年度中間期末 | | 2019年度中間期末 | |
| | | 10,763,814 | | 10,641,170 | |

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

■中間連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係(CC2)

(単位：百万円)

| 項目 | イ | | ロ | ハ |
|----------------|-------------|-------------|------------------------|-------------------|
| | 公表中間連結貸借対照表 | | 別紙様式第五号を 参照する番号又は記号 | 付表を参照する 番号又は記号 |
| | 2019年度中間期末 | 2020年度中間期末 | | |
| (資産の部) | | | | |
| 現金預け金 | 57,733,385 | 68,474,446 | | |
| コールローン及び買入手形 | 1,560,773 | 2,346,355 | | |
| 買現先勘定 | 7,023,069 | 3,982,086 | | |
| 債券貸借取引支払保証金 | 4,225,444 | 5,186,289 | | |
| 買入金銭債権 | 4,531,909 | 4,097,203 | | |
| 特定取引資産 | 7,163,908 | 6,649,870 | | 7-a |
| 金銭の信託 | 276 | 333 | | |
| 有価証券 | 27,067,238 | 29,190,464 | | 3-b,7-b |
| 貸出金 | 78,658,306 | 84,516,005 | | 7-c |
| 外国為替 | 1,948,631 | 2,097,207 | | |
| リース債権及びリース投資資産 | 241,208 | 226,046 | | |
| その他資産 | 7,941,002 | 7,958,448 | | 7-d |
| 有形固定資産 | 1,483,885 | 1,426,529 | | |
| 無形固定資産 | 785,010 | 748,040 | | 3-a |
| 退職給付に係る資産 | 344,096 | 374,032 | | 4 |
| 繰延税金資産 | 18,040 | 28,265 | | 5-a |
| 支払承諾見返 | 9,170,798 | 9,020,388 | | |
| 貸倒引当金 | △450,318 | △564,094 | | |
| 資産の部合計 | 209,446,667 | 225,757,919 | | |
| (負債の部) | | | | |
| 預金 | 122,568,545 | 137,912,817 | | |
| 譲渡性預金 | 11,461,490 | 10,237,691 | | |
| コールマネー及び売渡手形 | 1,435,491 | 1,240,692 | | |
| 売現先勘定 | 14,383,071 | 10,925,007 | | |
| 債券貸借取引受入担保金 | 2,360,780 | 2,293,249 | | |
| コマニシャル・ペーパー | 1,688,944 | 1,895,452 | | |
| 特定取引負債 | 5,240,066 | 5,465,919 | | 7-e |
| 借入金 | 11,151,369 | 16,011,392 | | 9-a |
| 外国為替 | 1,168,539 | 1,003,624 | | |
| 短期社債 | 127,500 | 727,000 | | |
| 社債 | 9,461,081 | 9,204,155 | | 9-b |
| 信託勘定借 | 1,548,905 | 1,967,293 | | |
| その他負債 | 5,759,934 | 5,840,581 | | 7-f |
| 賞与引当金 | 48,666 | 54,133 | | |
| 退職給付に係る負債 | 32,928 | 35,323 | | |
| 役員退職慰労引当金 | 1,096 | 966 | | |
| ポイント引当金 | 25,303 | 26,382 | | |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 4,102 | 2,097 | | |
| 利息返還損失引当金 | 126,581 | 126,107 | | |
| 特別法上の引当金 | 2,847 | 3,467 | | |
| 繰延税金負債 | 434,627 | 434,457 | | 5-b |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 30,168 | 30,047 | | 5-c |
| 支払承諾 | 9,170,798 | 9,020,388 | | |
| 負債の部合計 | 198,232,842 | 214,458,248 | | |
| (純資産の部) | | | | |
| 資本金 | 2,339,964 | 2,341,274 | | 1-a |
| 資本剰余金 | 691,985 | 693,098 | | 1-b |
| 利益剰余金 | 6,188,945 | 6,427,428 | | 1-c |
| 自己株式 | △14,189 | △13,693 | | 1-d |
| 株主資本合計 | 9,206,705 | 9,448,109 | | |
| その他有価証券評価差額金 | 1,662,827 | 1,729,972 | | |
| 繰延ヘッジ損益 | 7,968 | 105,603 | | 6 |
| 土地再評価差額金 | 36,456 | 37,056 | | |
| 為替換算調整勘定 | △27,087 | △87,545 | | |
| 退職給付に係る調整累計額 | △4,661 | △568 | | |
| その他の包括利益累計額合計 | 1,675,503 | 1,784,519 | (a) | |
| 新株予約権 | 4,065 | 1,808 | | 2,8-a |
| 非支配株主持分 | 327,550 | 65,234 | | 8-b |
| 純資産の部合計 | 11,213,825 | 11,299,671 | | |
| 負債及び純資産の部合計 | 209,446,667 | 225,757,919 | | |

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

1.株主資本

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間連結貸借対照表科目 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-------------|----------------|----------------|----|------|
| 資本金 | 2,339,964 | 2,341,274 | | 1-a |
| 資本剰余金 | 691,985 | 693,098 | | 1-b |
| 利益剰余金 | 6,188,945 | 6,427,428 | | 1-c |
| 自己株式 | △14,189 | △13,693 | | 1-d |
| 株主資本合計 | 9,206,705 | 9,448,109 | | |

(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 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-------------------------------|----------------|----------------|---------------------------|---------------|
| 普通株式に係る株主資本の額 | 9,206,705 | 9,448,109 | 社外流出予定額調整前 | |
| うち、資本金及び資本剰余金の額 | 3,031,950 | 3,034,373 | | 1a |
| うち、利益剰余金の額 | 6,188,945 | 6,427,428 | | 2 |
| うち、自己株式の額(△) | 14,189 | 13,693 | | 1c |
| うち、上記以外に該当するものの額 | — | — | | |
| その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | — | — | 実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本 | 31a |

2.新株予約権

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間連結貸借対照表科目 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|---------------------|----------------|----------------|----|------|
| 新株予約権 | 4,065 | 1,808 | | 2 |
| うち、銀行持株会社の発行する新株予約権 | 2,214 | 1,808 | | |

(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 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|--------------------------|----------------|----------------|----|---------------|
| 普通株式に係る新株予約権の額 | 2,214 | 1,808 | | 1b |
| その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額 | — | — | | 31b |
| Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額 | — | — | | 46 |

3.無形固定資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間連結貸借対照表科目 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|---------------------|----------------|----------------|----|------|
| 無形固定資産 | 785,010 | 748,040 | | 3-a |
| 有価証券 | 27,067,238 | 29,190,464 | | 3-b |
| うち、持分法適用会社に係るのれん相当額 | 53,876 | 45,391 | | |

上記に係る税効果

175,346 167,466

(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 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|---|----------------|----------------|---------|---------------|
| 無形固定資産 うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額 | 248,928 | 225,385 | | 8 |
| 無形固定資産 うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額 | 414,613 | 400,579 | ソフトウェア等 | 9 |
| 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)の額 | — | — | | |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | | 20 |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | | 24 |
| 調整項目不算入額 | — | — | | 74 |

4.退職給付に係る資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間連結貸借対照表科目 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-------------|----------------|----------------|----|------|
| 退職給付に係る資産 | 344,096 | 374,032 | | 4 |

上記に係る税効果

105,027 114,230

(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 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-----------------|----------------|----------------|----|---------------|
| 退職給付に係る資産の額 | 239,068 | 259,802 | | 15 |

5.繰延税金資産

(1)中間連結貸借対照表 (単位：百万円)

| 中間連結貸借対照表科目 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|------------------|----------------|----------------|----|------|
| 繰延税金資産 | 18,040 | 28,265 | | 5-a |
| 繰延税金負債 | 434,627 | 434,457 | | 5-b |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 30,168 | 30,047 | | 5-c |
| 無形固定資産の税効果勘案分 | 175,346 | 167,466 | | |
| 退職給付に係る資産の税効果勘案分 | 105,027 | 114,230 | | |

(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 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-------------------------|----------------|----------------|---------------------------------|---------------|
| 繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額 | 2,286 | 3,538 | 資産負債相殺処理等のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず | 10 |
| 繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)の額 | 2,834 | 5,212 | 資産負債相殺処理等のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず | |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | | 21 |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | | 25 |
| 調整項目不算入額 | 2,834 | 5,212 | | 75 |

6.繰延ヘッジ損益

(1)中間連結貸借対照表 (単位：百万円)

| 中間連結貸借対照表科目 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-------------|----------------|----------------|----|------|
| 繰延ヘッジ損益 | 7,968 | 105,603 | | 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 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-----------------|----------------|----------------|--|---------------|
| 繰延ヘッジ損益の額 | 10,487 | 107,931 | ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの | 11 |

7.金融機関向け出資等の対象科目

(1)中間連結貸借対照表 (単位：百万円)

| 中間連結貸借対照表科目 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-------------|----------------|----------------|-------------------------|------|
| 特定取引資産 | 7,163,908 | 6,649,870 | 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 | 27,067,238 | 29,190,464 | | 7-b |
| 貸出金 | 78,658,306 | 84,516,005 | 劣後ローン等を含む | 7-c |
| その他資産 | 7,941,002 | 7,958,448 | 金融派生商品等を含む | 7-d |
| 特定取引負債 | 5,240,066 | 5,465,919 | 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 | 5,759,934 | 5,840,581 | 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 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|------------------------------------|----------------|----------------|----|---------------|
| 自己保有資本調達手段の額 | 5,334 | 4,263 | | |
| 普通株式の額 | 5,334 | 4,263 | | 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 | 743,722 | 819,974 | | |
| 普通株式の額 | — | — | | 18 |
| その他Tier1資本調達手段の額 | — | — | | 39 |
| Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額 | — | — | | 54 |
| 調整項目不算入額 | 743,722 | 819,974 | | 72 |
| その他金融機関等の資本調達手段の額 | 1,007,271 | 1,004,577 | | |
| 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 | 82,379 | 81,734 | | 55 |
| 普通株式に係る調整項目不算入額 | 899,366 | 897,317 | | 73 |

8.非支配株主持分

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間連結貸借対照表科目 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-------------|----------------|----------------|----|------|
| 新株予約権 | 4,065 | 1,808 | | 8-a |
| 非支配株主持分 | 327,550 | 65,234 | | 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 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------------|---------------|
| 普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分 の額 | 1,882 | 1,140 | 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 | 8,503 | 10,187 | 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 | 2,143 | 1,949 | 算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後 | 48-49 |

9.その他資本調達

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 中間連結貸借対照表科目 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 参照番号 |
|-------------|----------------|----------------|----|------|
| 借入金 | 11,151,369 | 16,011,392 | | 9-a |
| 社債 | 9,461,081 | 9,204,155 | | 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 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 | 備考 | 国際様式の 該当番号 |
|-----------------------|----------------|----------------|----|---------------|
| その他Tier1資本調達手段に係る負債の額 | 685,000 | 785,000 | | 32 |
| Tier2資本調達手段に係る負債の額 | 993,366 | 988,078 | | 46 |

■持株レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

| 国際様式 (表2) の該当番号 | 国際様式 (表1) の該当番号 | 項目 | 2019年度 中間期末 | 2020年度 中間期末 |
|--|-----------------------|---|----------------|----------------|
| オン・バランス資産の額(1) | | | | |
| 1 | | 調整項目控除前のオン・バランス資産の額 | 183,610,829 | 142,269,078 |
| 1a | 1 | 中間連結貸借対照表における総資産の額 | 209,446,667 | 167,319,804 |
| 1b | 2 | 持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額(△) | — | — |
| 1c | 7 | 持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(中間連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。) | — | — |
| 1d | 3 | 中間連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額(△) | 25,835,837 | 25,050,726 |
| 2 | 7 | Tier1資本に係る調整項目の額(△) | 1,004,088 | 955,947 |
| 3 | | オン・バランス資産の額 (イ) | 182,606,741 | 141,313,130 |
| デリバティブ取引等に関する額(2) | | | | |
| 4 | | デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額 | | |
| | | デリバティブ取引等に関する再構築コストの額 | 4,105,624 | 2,810,852 |
| 5 | | デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額 | | |
| | | デリバティブ取引等に関するアドオンの額 | 4,612,880 | 3,880,779 |
| | | デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額 | 685,538 | 773,167 |
| 6 | | 中間連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額 | | |
| | | 中間連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額 | — | — |
| 7 | | デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額(△) | 117,864 | 127,643 |
| 8 | | 清算会員である銀行又は銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額(△) | | |
| 9 | | クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額 | 720,139 | 1,059,620 |
| 10 | | クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額(△) | 643,977 | 922,270 |
| 11 | 4 | デリバティブ取引等に関する額 (ロ) | 9,362,341 | 7,474,505 |
| レポ取引等に関する額(3) | | | | |
| 12 | | レポ取引等に関する資産の額 | 11,248,513 | 9,168,375 |
| 13 | | レポ取引等に関する資産の額から控除した額(△) | — | — |
| 14 | | レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額 | 348,172 | 643,223 |
| 15 | | 代理取引のエクスポージャーの額 | | |
| 16 | 5 | レポ取引等に関する額 (ハ) | 11,596,685 | 9,811,599 |
| オフ・バランス取引に関する額(4) | | | | |
| 17 | | オフ・バランス取引の想定元本の額 | 61,770,065 | 67,605,885 |
| 18 | | オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額(△) | 38,989,971 | 42,266,448 |
| 19 | 6 | オフ・バランス取引に関する額 (ニ) | 22,780,093 | 25,339,437 |
| 持株レバレッジ比率(5) | | | | |
| 20 | | 資本の額 (ホ) | 10,641,169 | 10,763,814 |
| 21 | 8 | 総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ) | 226,345,862 | 183,938,673 |
| 22 | | 持株レバレッジ比率((ホ)/(ヘ)) | 4.70% | 5.85% |
| 日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率(6) | | | | |
| | | 総エクスポージャーの額 (ヘ) | | 183,938,673 |
| | | 日本銀行に対する預け金の額 | | 58,438,115 |
| | | 日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額(ヘ´) | | 242,376,788 |
| | | 日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率((ホ)/(ヘ´)) | | 4.44% |

(注) 2019年度中間期末の持株レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた要因

持株レバレッジ比率の上昇は、平成31年金融庁告示第12号（以下、告示）において、2020年6月30日付告示改正に伴い、日本銀行に対する預け金の額が総エクスポージャーの額より除外されたことによるもの