

バーゼルⅢに関する事項

三井住友銀行

連結自己資本比率及び連結レバレッジ比率に関する事項

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

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

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

■ 連結の範囲に関する事項

1. 連結自己資本比率等算定のための連結の範囲

- ・ 連結子会社の数 114社
主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は以下の通りです。
 - 株式会社SMBC信託銀行(銀行業務、信託業務)
 - Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited(銀行業務)
 - 三井住友銀行(中国)有限公司(銀行業務)
 - PT Bank BTPN Tbk(銀行業務)
 - SMBC Americas Holdings, Inc.(銀行持株会社)
 - SMBC信用保証株式会社(信用保証業務)
- ・ 連結自己資本比率等算出のための連結の範囲は中間連結財務諸表における連結の範囲に基づいております。
- ・ 比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

2. 連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る特別な制限等はありません。

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

該当ありません。

■ 連結自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第19号。以下、「自己資本比率告示」という)に定められた算式に基づき算出しております。

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

■自己資本の構成(CC1)

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	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	6,959,142	7,032,687	
1a	☞ ⁵ 資本金及び資本剰余金の額	3,527,346	3,527,284	
2	☞ ⁵ 利益剰余金の額	3,919,369	3,733,942	
1c	☞ ⁵ 自己株式の額(△)	—	—	
26	☞ ⁵ 社外流出予定額(△)	487,573	228,540	
	☞ ⁵ 上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,403,036	1,481,785	(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	1,883	1,140	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	8,364,062	8,515,612	
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	271,942	239,196	
8	☞ ⁵ のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	23,899	8,881	
9	☞ ⁵ 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	248,042	230,315	
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	25,271	128,781	
12	適格引当金不足額	2,405	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	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	11,413	
15	退職給付に係る資産の額	235,543	257,122	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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	☞ ⁵ 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)	601,761	700,815	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	7,762,301	7,814,797	

(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	1,185,000	1,285,000	
		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	12,110	13,033		
33+35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—		
33	^㉜ 銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—		
35	^㉜ 銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—		
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	1,197,110	1,298,033		
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)	1,171,584	1,272,507		
Tier1資本					
45	Tier1資本の額((ハ)+(ホ)) (ト)	8,933,885	9,087,304		
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	997,145	992,791	
		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	2,992	2,619		
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	416,422	297,804		
47	^㉜ 銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	416,422	297,804		
49	^㉜ 銀行の連結子法人等(銀行の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—		
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	6,461	37,117		
50a	^㉜ 一般貸倒引当金Tier2算入額	6,461	13,687		
50b	^㉜ 適格引当金Tier2算入額	—	23,429		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,423,022	1,330,332		

(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	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	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)	1,340,643	1,248,598	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	10,274,528	10,335,902	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	53,727,051	56,887,136	
連結自己資本比率 (7)				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	14.44%	13.73%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	16.62%	15.97%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	19.12%	18.16%	
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	227,713	242,805	
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	559,964	550,394	
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	199	2,613	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 (9)				
76	一般貸倒引当金の額	6,461	13,687	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	25,625	22,516	
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。)	—	23,429	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	246,224	259,332	
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	371,357	247,571	
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	610,358	406,905	
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%)	4,298,164	4,550,970

■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	37,359,199	35,099,533
2	うち、標準的手法適用分	926,815	965,336	74,145	77,226
3	うち、内部格付手法適用分	34,342,519	31,834,533	2,912,245	2,699,568
	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	41,306	39,218	3,304	3,137
	その他	2,048,558	2,260,445	163,884	180,835
4	カウンターパーティ信用リスク	4,270,946	3,749,850	348,365	305,651
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	1,186,217	1,036,213	100,523	87,802
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,765,815	2,408,396	221,265	192,671
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	93,687	144,940	7,494	11,595
	その他	225,226	160,299	19,081	13,582
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	570,996	718,825	48,420	60,956
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)	1,634,096	2,199,348	130,727	175,947
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドレート方式)	—	—	—	—
	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%)	2,640	2,552	223	216
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)	364,092	327,382	30,875	27,762
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%)	15,459	15,077	1,236	1,206
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	1,694,091	1,861,763	135,527	148,941
17	うち、標準的方式適用分	154,685	178,933	12,374	14,314
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	3,093,138	3,018,677	247,451	241,494
20	うち、基礎的手法適用分	622,561	602,168	49,804	48,173
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	2,470,576	2,416,508	197,646	193,320
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,382,498	1,400,409	117,206	118,754
	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	3,050,686	2,132,739	244,054	170,619
25	合計(スケーリングファクター適用後)	56,887,136	53,727,051	4,550,970	4,298,164

■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	516,642	79,487,486	341,571	79,662,557	624,023	84,570,984	481,224	84,713,783
2	有価証券(うち負債性のもの)	3,689	20,740,937	—	20,744,626	7,114	23,126,652	—	23,133,767
3	その他オン・バランスシートの 資産(うち負債性のもの)	2,825	61,271,857	19,075	61,255,607	13,252	73,094,377	21,465	73,086,164
4	オン・バランスシートの資産の 合計(1+2+3)	523,157	161,500,281	360,647	161,662,791	644,390	180,792,014	502,690	180,933,714
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	9,834	7,822,368	35,328	7,796,874	10,381	7,905,077	36,389	7,879,069
6	コミットメント等	6,161	21,999,130	14,767	21,990,524	7,500	26,286,186	22,423	26,271,263
7	オフ・バランスシートの資産の 合計(5+6)	15,996	29,821,499	50,096	29,787,398	17,882	34,191,263	58,813	34,150,333
合計									
8	合計(4+7)	539,153	191,321,780	410,744	191,450,190	662,273	214,983,278	561,503	215,084,047

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	535,502
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	93,572
4		非デフォルト状態へ復帰した額
5		償却された額
6	その他の変動額	△59,717
6	2019年9月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	523,157

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

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	513,181
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	207,983
4		非デフォルト状態へ復帰した額
5		償却された額
6	その他の変動額	△26,324
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)	644,390

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

■内部格付手法に関する事項

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

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		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	70,281,256	96,352	78.70	72,897,395	0.00	0.4	34.33	3.9	238,169	0.32	268	
2	0.15以上0.25未満	381,959	36,292	46.68	410,239	0.18	0.1	33.11	2.4	126,914	30.93	250	
3	0.25以上0.50未満	7,596	16	62.48	7,606	0.26	0.0	30.77	1.7	2,209	29.04	6	
4	0.50以上0.75未満	2,226	5	50.00	669	0.52	0.0	25.07	1.3	266	39.83	0	
5	0.75以上2.50未満	158,947	33,398	47.28	120,496	1.20	0.0	33.27	2.7	86,611	71.87	481	
6	2.50以上10.00未満	83,446	35,661	70.20	30,257	4.01	0.0	34.76	1.8	33,313	110.10	418	
7	10.00以上100.00未満	—	809	76.76	621	13.44	0.0	25.00	1.0	681	109.63	20	
8	100.00(デフォルト)	8	—	—	8	100.00	0.0	34.07	1.7	4	53.13	2	
9	小計	70,915,440	202,536	66.27	73,467,293	0.00	0.6	34.32	3.9	488,170	0.66	1,450	2,077
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	5,687,162	690,147	69.87	6,273,803	0.03	0.6	34.16	2.4	1,027,077	16.37	793	
2	0.15以上0.25未満	817,296	236,894	69.34	973,188	0.18	0.2	30.30	1.1	231,345	23.77	534	
3	0.25以上0.50未満	85,880	4,109	52.80	85,745	0.26	0.0	30.50	1.1	24,780	28.89	70	
4	0.50以上0.75未満	14,256	605	57.20	14,602	0.51	0.0	29.70	0.7	5,879	40.26	22	
5	0.75以上2.50未満	693,899	90,869	38.81	684,245	1.17	0.1	34.94	0.4	423,994	61.96	2,802	
6	2.50以上10.00未満	49,921	10,363	43.29	34,782	3.96	0.0	32.30	0.8	31,366	90.17	444	
7	10.00以上100.00未満	501	—	—	501	24.08	0.0	35.00	0.1	869	173.61	42	
8	100.00(デフォルト)	2,657	—	—	2,657	100.00	0.0	97.50	1.2	1,335	50.25	2,591	
9	小計	7,351,574	1,032,989	66.67	8,069,527	0.20	1.1	33.73	2.1	1,746,649	21.64	7,301	9,081
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	27,903,553	12,984,834	54.19	39,105,856	0.05	7.1	34.38	2.4	6,802,684	17.39	7,629	
2	0.15以上0.25未満	12,221,276	8,235,014	53.18	15,289,163	0.17	6.1	29.40	2.4	4,281,271	28.00	7,978	
3	0.25以上0.50未満	3,542,844	1,043,303	53.44	3,856,222	0.26	2.7	29.26	2.5	1,318,507	34.19	2,990	
4	0.50以上0.75未満	1,893,214	706,973	53.44	2,155,267	0.51	1.5	28.25	2.5	981,554	45.54	3,138	
5	0.75以上2.50未満	4,914,117	2,550,560	52.12	4,083,144	1.31	4.4	28.41	2.9	2,780,984	68.10	15,693	
6	2.50以上10.00未満	917,454	334,309	52.58	729,522	5.63	0.6	26.82	2.7	691,930	94.84	11,423	
7	10.00以上100.00未満	214,454	92,254	62.10	220,146	16.76	0.2	26.12	2.4	286,143	129.97	9,626	
8	100.00(デフォルト)	241,579	7,032	100.00	192,172	100.00	0.3	49.60	2.7	62,038	32.28	95,334	
9	小計	51,848,496	25,954,282	53.63	65,631,496	0.60	23.3	32.28	2.5	17,205,115	26.21	153,815	159,674

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2019年度中間期末											
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)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	883,128	51,223	47.76	901,557	0.08	1.2	34.22	3.3	216,470	24.01	262	—
2	0.15以上0.25未満	1,302,181	94,268	64.42	1,305,133	0.17	5.1	31.17	3.6	384,471	29.45	692	—
3	0.25以上0.50未満	1,167,582	21,729	62.33	1,139,427	0.30	6.8	32.20	3.9	466,406	40.93	1,157	—
4	0.50以上0.75未満	733,304	35,399	47.92	684,152	0.53	4.8	30.91	3.4	319,643	46.72	1,138	—
5	0.75以上2.50未満	2,852,490	153,946	58.90	2,245,334	1.62	36.1	33.84	3.4	1,543,153	68.72	12,439	—
6	2.50以上10.00未満	246,316	104,238	53.01	138,611	8.74	1.4	23.36	2.7	107,567	77.60	2,690	—
7	10.00以上100.00未満	150,495	512	66.23	77,715	27.19	3.3	49.03	1.7	169,315	217.86	10,375	—
8	100.00(デフォルト)	242,428	461	100.00	170,958	100.00	3.8	46.24	1.7	26,472	15.48	79,056	—
9	小計	7,577,928	461,779	56.83	6,662,892	3.76	62.8	33.06	3.4	3,233,500	48.52	107,813	112,776
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	1,750,098	114,598	46.62	1,758,326	0.04	0.2	23.36	3.7	209,977	11.94	182	—
2	0.15以上0.25未満	1,678,900	530,594	53.71	1,800,083	0.18	0.4	23.77	4.2	534,294	29.68	775	—
3	0.25以上0.50未満	1,000,715	355,028	52.08	878,022	0.26	0.1	23.15	4.0	303,896	34.61	546	—
4	0.50以上0.75未満	796,117	198,091	61.18	676,853	0.51	0.1	36.40	3.4	401,450	59.31	1,278	—
5	0.75以上2.50未満	943,841	224,255	57.63	854,180	1.12	0.2	25.09	3.8	529,578	61.99	2,619	—
6	2.50以上10.00未満	135,995	29,124	87.57	66,881	3.96	0.0	24.88	3.9	59,041	88.27	659	—
7	10.00以上100.00未満	56,376	6,401	84.71	56,869	13.71	0.0	31.99	4.1	93,217	163.91	2,504	—
8	100.00(デフォルト)	48,538	7,582	100.00	46,629	100.00	0.0	59.30	3.4	24,774	53.13	27,653	—
9	小計	6,410,584	1,465,677	55.42	6,137,846	1.24	1.2	25.50	3.9	2,156,230	35.13	36,218	42,613
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,959,203	—	—	2,959,203	0.04	1.1	90.00	5.0	2,989,935	101.03	—	—
2	0.15以上0.25未満	184,228	—	—	184,228	0.17	0.4	90.00	5.0	246,523	133.81	—	—
3	0.25以上0.50未満	12,955	—	—	12,955	0.26	0.1	90.00	5.0	20,679	159.61	—	—
4	0.50以上0.75未満	4,635	—	—	4,635	0.51	0.0	90.00	5.0	9,849	212.45	—	—
5	0.75以上2.50未満	5,262	—	—	5,262	1.76	0.0	90.00	5.0	15,922	302.57	—	—
6	2.50以上10.00未満	1,747	—	—	1,747	9.88	0.0	90.00	5.0	9,617	550.50	—	—
7	10.00以上100.00未満	58	—	—	58	27.27	0.0	90.00	5.0	496	848.01	—	—
8	100.00(デフォルト)	613	—	—	613	100.00	0.0	90.00	5.0	6,905	1,125.00	—	—
9	小計	3,168,705	—	—	3,168,705	0.08	1.9	90.00	5.0	3,299,929	104.14	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2019年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	980,506	52,711	99.98	1,023,498	0.05	4.0	34.96	1.1	125,105	12.22	357	
2	0.15以上0.25未満	407,391	173,838	67.13	520,165	0.18	7.7	33.24	1.0	111,564	21.44	319	
3	0.25以上0.50未満	50,246	38,452	100.00	88,174	0.31	4.9	47.27	1.0	37,635	42.68	135	
4	0.50以上0.75未満	36,612	50,928	100.00	87,163	0.58	7.5	50.95	1.0	56,709	65.06	268	
5	0.75以上2.50未満	68,027	86,417	97.06	150,847	1.41	15.8	49.15	1.1	132,551	87.87	1,089	
6	2.50以上10.00未満	5,832	3,895	100.00	9,719	4.39	0.8	41.57	1.0	11,101	114.20	183	
7	10.00以上100.00未満	98	1,043	100.00	1,141	55.35	0.2	62.90	1.0	2,167	189.84	392	
8	100.00(デフォルト)	1,735	74	100.00	1,809	100.00	0.0	80.23	1.0	248	13.75	1,451	
9	小計	1,550,450	407,361	85.35	1,882,519	0.38	41.4	37.03	1.0	477,084	25.34	4,199	3,943
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	565,260	21,973	56.86	577,755	0.06	0.0	33.39	1.0	66,524	11.51	131	
2	0.15以上0.25未満	261,873	89,272	46.62	303,492	0.17	0.0	28.60	1.0	55,953	18.43	154	
3	0.25以上0.50未満	71,561	—	—	71,561	0.26	0.0	31.40	1.0	18,040	25.20	59	
4	0.50以上0.75未満	49,344	—	—	49,344	0.51	0.0	29.79	1.0	21,717	44.01	75	
5	0.75以上2.50未満	63,541	—	—	63,541	0.96	0.0	31.99	1.0	32,248	50.75	193	
6	2.50以上10.00未満	3,036	—	—	3,036	3.96	0.0	25.13	1.0	2,051	67.56	30	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	1,198	—	—	1,198	100.00	0.0	47.03	1.0	164	13.75	563	
9	小計	1,015,816	111,246	48.64	1,069,930	0.30	0.1	31.64	1.0	196,700	18.38	1,208	925
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,666	—	—	1,666	0.29	0.3	22.39	—	200	12.04	1	
4	0.50以上0.75未満	9	—	—	9	0.59	0.0	25.67	—	2	22.46	0	
5	0.75以上2.50未満	7	—	—	7	0.79	0.0	26.99	—	2	28.87	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,683	—	—	1,683	0.29	0.3	22.43	—	205	12.17	1	1

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2019年度中間期末											
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	6	22	0.98	29	0.08	0.4	69.84	—	1	3.48	0	—
2	0.15以上0.25未満	46	20	1.14	67	0.18	0.3	70.05	—	4	6.85	0	—
3	0.25以上0.50未満	59	11	1.56	71	0.39	0.1	70.76	—	9	12.95	0	—
4	0.50以上0.75未満	222	17	2.36	240	0.50	0.1	74.23	—	39	16.56	0	—
5	0.75以上2.50未満	376,732	28,439	16.25	405,171	1.59	281.6	79.37	—	174,911	43.16	5,135	—
6	2.50以上10.00未満	327,630	44,795	68.29	372,426	4.21	358.3	84.17	—	331,959	89.13	13,207	—
7	10.00以上100.00未満	14,218	546	100.00	14,764	25.52	18.2	76.33	—	30,726	208.10	2,994	—
8	100.00(デフォルト)	2,080	53	100.00	2,134	100.00	1.8	78.24	—	1,550	72.66	1,669	—
9	小計	720,998	73,906	9.29	794,904	3.52	661.1	81.56	—	539,203	67.83	23,008	30,661
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	59,569	0.05	6.3	39.64	—	14,559	24.44	12	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,236	0.17	0.2	70.70	—	911	40.76	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,382,609	9,520	100.00	7,392,161	0.29	457.1	25.76	—	1,010,014	13.66	5,563	—
4	0.50以上0.75未満	954,677	1,625	100.00	956,302	0.59	54.0	27.55	—	230,592	24.11	1,554	—
5	0.75以上2.50未満	1,023,335	2,891	100.00	968,413	0.98	75.0	33.62	—	411,258	42.46	3,325	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	30,038	1,298	100.00	27,312	23.36	2.6	28.99	—	43,505	159.28	1,826	—
8	100.00(デフォルト)	90,767	56	100.00	90,823	100.00	7.2	28.87	—	24,536	27.01	26,227	—
9	小計	9,481,427	15,391	100.00	9,496,819	1.41	602.6	26.87	—	1,735,378	18.27	38,511	30,256
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	—	—	0	0.08	0.0	69.84	—	0	14.69	0	—
2	0.15以上0.25未満	105,235	—	—	105,235	0.17	2.3	35.27	—	13,449	12.78	63	—
3	0.25以上0.50未満	343,039	313	86.76	343,352	0.40	10.3	36.39	—	78,685	22.91	503	—
4	0.50以上0.75未満	46,263	1,142	91.55	47,406	0.69	2.1	36.57	—	14,917	31.46	121	—
5	0.75以上2.50未満	256,902	3,702	14.86	260,605	1.19	28.3	46.26	—	130,969	50.25	1,478	—
6	2.50以上10.00未満	30,445	438	100.00	30,884	4.45	1.3	37.27	—	16,908	54.74	533	—
7	10.00以上100.00未満	4,070	108	100.00	4,179	22.55	0.1	50.25	—	4,703	112.54	450	—
8	100.00(デフォルト)	24,390	175	100.00	24,566	100.00	1.1	43.80	—	9,998	40.70	10,761	—
9	小計	810,347	5,881	100.00	816,228	3.90	45.8	39.74	—	269,632	33.03	13,911	5,029
合計(全てのポートフォリオ)		160,853,455	29,731,053	54.98	177,199,849	0.53	1,442.8	34.03	—	31,347,799	17.69	387,439	397,040

(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・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	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	3,119
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	6,199,062	820,169	75.65	7,080,955	0.03	0.6	33.84	2.4	1,114,726	15.74	837	
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	398,427	60,643	45.85	382,596	1.06	0.1	34.98	0.4	228,718	59.78	1,430	
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	7,730,683	1,131,412	71.86	8,719,592	0.17	1.1	33.53	2.1	1,766,234	20.25	5,272	8,082
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	30,927,862	15,530,653	53.19	43,176,180	0.05	7.1	34.74	2.4	7,415,008	17.17	8,504	
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	2,753,768	52.50	4,934,871	1.38	3.9	27.53	2.8	3,207,715	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	57,231,849	30,001,809	53.12	72,923,469	0.96	23.1	32.57	2.4	20,015,927	27.44	287,200	304,068

(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
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	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	106,826
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	1,950,290	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	44,130
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,915,309	—	—	2,915,309	0.05	1.1	90.00	5.0	2,947,927	101.11	—	—
2	0.15以上0.25未満	219,324	—	—	219,324	0.17	0.4	90.00	5.0	286,480	130.61	—	—
3	0.25以上0.50未満	10,947	—	—	10,947	0.26	0.1	90.00	5.0	17,851	163.06	—	—
4	0.50以上0.75未満	6,441	—	—	6,441	0.50	0.0	90.00	5.0	14,461	224.49	—	—
5	0.75以上2.50未満	12,767	—	—	12,767	1.86	0.0	90.00	5.0	43,271	338.90	—	—
6	2.50以上10.00未満	2,788	—	—	2,788	9.76	0.0	90.00	5.0	15,285	548.21	—	—
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	3,167,875	—	—	3,167,875	0.08	1.8	90.00	5.0	3,328,289	105.06	—	—

(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(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	0.0	78.89	1.0	286	13.63	1,659	
9	小計	1,250,139	340,377	94.79	1,558,257	0.51	42.3	38.73	1.1	431,396	27.68	4,488	4,686
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	1,336
購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,242	—	—	1,242	0.30	0.2	21.65	—	147	11.90	0	
4	0.50以上0.75未満	7	—	—	7	0.58	0.0	24.48	—	1	21.18	0	
5	0.75以上2.50未満	3	—	—	3	0.77	0.0	25.98	—	1	27.31	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,253	—	—	1,253	0.30	0.2	21.68	—	150	12.00	0	1

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2020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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	36	4	2.04	41	0.11	0.0	69.31	—	1	4.51	0	—
2	0.15以上0.25未満	17	0	5.68	17	0.18	0.0	69.88	—	1	6.83	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	342,428	25,195	15.30	367,623	1.54	251.1	78.88	—	153,434	41.73	4,464	—
6	2.50以上10.00未満	307,327	40,957	63.37	348,284	3.91	341.3	83.16	—	292,405	83.95	11,334	—
7	10.00以上100.00未満	9,158	337	100.00	9,495	25.54	11.3	75.84	—	19,543	205.80	1,911	—
8	100.00(デフォルト)	2,050	51	100.00	2,101	100.00	1.6	78.27	—	1,633	77.73	1,644	—
9	小計	661,018	66,545	9.14	727,564	3.27	605.6	80.89	—	467,020	64.18	19,355	29,373
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	29,548
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	0	0.50	0	0.11	0.0	69.31	—	0	18.43	0	—
2	0.15以上0.25未満	105,781	—	—	105,781	0.17	2.4	35.10	—	13,455	12.71	63	—
3	0.25以上0.50未満	318,610	225	100.00	318,836	0.38	9.4	35.91	—	70,715	22.17	445	—
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	224,970	3,105	13.53	228,076	1.17	12.0	44.29	—	110,095	48.27	1,235	—
6	2.50以上10.00未満	25,715	353	100.00	26,068	4.41	1.0	37.10	—	14,184	54.41	443	—
7	10.00以上100.00未満	3,572	22	100.00	3,594	20.43	0.0	51.95	—	4,078	113.46	369	—
8	100.00(デフォルト)	21,706	107	100.00	21,814	100.00	1.0	43.98	—	9,574	43.89	9,594	—
9	小計	751,823	4,704	100.00	756,528	3.72	41.0	39.22	—	241,766	31.95	12,311	4,834
合計(全てのポートフォリオ)		180,083,426	34,013,824	54.56	198,644,122	0.62	1,360.5	33.89	—	33,797,555	17.01	500,404	536,009

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	—	—	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,711,042	1,711,042	1,728,244	1,728,244
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-FIRB	—	—	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-AIRB	20,467,659	20,467,332	22,736,119	22,735,731
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	539,203	539,203	467,020	467,020
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	269,632	269,632	241,766	241,766
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	4,018,754	4,018,754	3,899,286	3,899,286
14	購入債権-FIRB	—	—	—	—
15	購入債権-AIRB	673,990	673,990	607,663	607,663
16	合計	32,553,685	32,553,358	34,913,904	34,913,516

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	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	4,465	2,241	70%	—	—	—	—	—	5,509	3,856	22
	2.5年以上	3,129	2,595	95%	—	—	—	—	—	4,339	4,122	17
良(Good)	2.5年未満	24,319	41,424	95%	—	—	—	—	—	43,889	41,695	175
	2.5年以上	128,369	13,290	120%	—	—	—	—	—	136,765	164,118	547
可(Satisfactory)		127,198	20,047	140%	—	—	—	—	—	136,544	191,162	3,823
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		287,481	79,599	—	—	—	—	—	—	327,049	404,955	4,585
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)												
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー												
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失		
簡易手法-上場株式	21,550	—	300%	—	—	—	—	—	21,550	64,652	—	
簡易手法-非上場株式	49,207	13,240	400%	—	—	—	—	—	55,380	221,520	—	
内部モデル手法	223,546	24,371	174%	—	—	—	—	—	247,917	432,653	—	
合計	294,304	37,611	—	—	—	—	—	—	324,848	718,825	—	
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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			
					エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額	期待損失					
優(Strong)	2.5年未満	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	19,563	—	300%	—	19,563	—	58,689	—				
簡易手法-非上場株式	50,019	11,859	400%	—	55,560	—	222,242	—				
内部モデル手法	181,444	146,998	88%	—	328,443	—	290,065	—				
合計	251,027	158,857	—	—	403,566	—	570,996	—				
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%	—	—	—	—	—				

三井住友銀行
バーゼルⅢに関する事項(連結)

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	1,201,899	1,050,253
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	1,021	1,056
蓋然性方式(RW400%)	81,845	91,023
フォールバック方式	1,206	1,236

■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	22,680	—	22,680	—	0	0.00%	
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,833,208	—	1,833,208	—	0	0.00%	
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,824,571	—	1,824,571	—	10,313	0.56%	
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,925	—	1,925	—	385	20.00%	
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	
9	我が国の政府関係機関向け	39,445	—	39,445	—	3,944	10.00%	
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	195,992	—	195,992	—	40,179	20.50%	
12	法人等向け	499,816	179,664	499,316	39,876	550,560	102.10%	
13	中小企業等向け及び個人向け	340,740	60,914	340,740	60,914	301,241	75.00%	
14	抵当権付住宅ローン	126,415	—	126,415	—	44,245	35.00%	
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	9,354	757	9,217	757	14,444	144.81%	
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	20	—	20	—	20	100.00%	
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	
22	合計	4,894,170	241,336	4,893,533	101,549	965,336	19.32%	

(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
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	21,731	—	21,731	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,748,540	—	1,748,540	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,901,690	—	1,901,690	—	3,076	0.16%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,533	—	1,533	—	306	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	53,191	—	53,191	—	5,319	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	214,682	—	214,682	—	43,793	20.39%
12	法人等向け	505,355	167,270	504,945	32,720	552,730	102.80%
13	中小企業等向け及び個人向け	296,785	47,463	296,785	47,463	258,187	74.99%
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。)	9,892	458	9,764	458	11,301	110.55%
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	4,902,253	215,193	4,901,715	80,643	926,815	18.60%

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	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	22,680	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22,680
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,833,208	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,833,208
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,803,943	—	—	—	20,627	—	—	—	—	—	1,824,571
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	1,925	—	—	—	—	—	—	—	1,925
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	39,445	—	—	—	—	—	—	—	—	39,445
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	194,765	—	—	—	1,226	—	—	—	195,992
12	法人等向け	7,944	—	6,542	—	—	—	524,706	—	—	—	539,193
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	401,655	—	—	—	—	401,655
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	126,415	—	—	—	—	—	—	126,415
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	498	—	37	9,438	—	—	9,974
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	20	—	—	—	20
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	3,667,776	39,445	203,233	126,415	21,125	401,655	525,991	9,438	—	—	4,995,082

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

(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	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	21,731	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,731
2	日本国政府及び日本銀行向け	1,748,540	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,748,540
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,895,537	—	—	—	6,153	—	—	—	—	—	1,901,690
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	1,533	—	—	—	—	—	—	—	1,533
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	53,191	—	—	—	—	—	—	—	—	53,191
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	—	—	213,611	—	—	—	1,071	—	—	—	214,682
12	法人等向け	5,138	—	5,033	—	—	—	527,494	—	—	—	537,666
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	344,249	—	—	—	—	344,249
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。)	—	—	—	—	422	—	7,221	2,579	—	—	10,222
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	3,670,946	53,191	220,177	148,839	6,587	344,249	535,787	2,579	—	—	4,982,358

(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	51,994,286	27,668,270	12,997,115	8,903,084	—
2	有価証券(負債性のもの)	19,883,649	860,977	244,549	37,893	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	60,949,240	306,367	5,601	254,500	—
4	合計(1+2+3)	132,827,176	28,835,615	13,247,267	9,195,478	—
5	うちデフォルトしたもの	369,624	153,532	81,166	6,321	—

(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	57,057,156	27,656,626	12,886,642	9,013,260	63,863
2	有価証券(負債性のもの)	22,382,115	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)	72,796,069	290,094	4,885	260,821	—
4	合計(1+2+3)	152,235,341	28,698,373	13,120,397	9,304,224	63,863
5	うちデフォルトしたもの	451,797	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	1,562,991	2,410,741			3,973,732	1,036,213
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					4,446,237	160,299
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,196,513

(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	1,793,146	2,172,170			3,965,316	1,186,217
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					5,255,269	225,226
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,411,443

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	3,559,978	2,408,396	3,504,940	2,765,815
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,559,978	2,408,396	3,504,940	2,765,815

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	リスク・ウェイト 業種	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	6	—	6	
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	10,497	—	—	—	—	—	10,497	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	14,431	—	—	14,431	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	10,497	—	—	14,431	6	—	24,935	

(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	リスク・ウェイト 業種	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	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	—	—	21,481	—	—	—	—	—	21,481	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	13,540	—	—	13,540	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	21,481	—	—	13,540	—	—	35,021	

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	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) (%)
ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	117,127	0.00	0.4	16.64	1.8	4,149	3.54
2	0.15以上0.25未満	37,406	0.17	0.0	14.21	0.0	2,528	6.76
3	0.25以上0.50未満	27	0.26	0.0	35.00	1.0	7	28.20
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	639	1.00	0.0	33.54	3.1	468	73.24
6	2.50以上10.00未満	0	3.96	0.0	30.00	1.0	0	80.62
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	155,202	0.05	0.5	16.13	1.3	7,155	4.61
ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	4,712,509	0.03	15.9	16.48	1.1	304,683	6.46
2	0.15以上0.25未満	1,168,561	0.17	5.5	16.05	0.8	188,937	16.16
3	0.25以上0.50未満	53	0.27	0.0	33.66	1.2	16	31.60
4	0.50以上0.75未満	27	0.52	0.0	35.00	1.0	15	54.14
5	0.75以上2.50未満	89,504	0.86	0.1	3.94	0.0	6,419	7.17
6	2.50以上10.00未満	147,013	3.95	0.0	0.25	0.0	1,227	0.83
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,117,669	0.16	21.6	15.83	1.0	501,299	8.19
金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2019年度中間期末						
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	817,412	0.05	44.8	32.72	2.8	144,634	17.69
2	0.15以上0.25未満	478,415	0.17	24.7	31.08	3.2	168,793	35.28
3	0.25以上0.50未満	82,250	0.26	7.4	33.89	2.5	35,605	43.28
4	0.50以上0.75未満	24,729	0.51	4.2	35.78	2.7	15,012	60.70
5	0.75以上2.50未満	53,404	1.41	4.5	33.62	3.0	46,238	86.58
6	2.50以上10.00未満	3,494	7.29	0.5	31.74	1.8	4,048	115.86
7	10.00以上100.00未満	464	20.00	0.1	35.00	2.1	818	176.13
8	100.00(デフォルト)	1,392	100.00	0.0	35.97	3.5	641	46.08
9	小計	1,461,563	0.28	86.5	32.34	2.9	415,792	28.44
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	8,260	0.08	3.6	33.52	2.7	1,680	20.34
2	0.15以上0.25未満	11,687	0.17	6.4	35.00	3.3	3,822	32.70
3	0.25以上0.50未満	7,556	0.26	2.9	33.56	3.5	2,938	38.88
4	0.50以上0.75未満	6,270	0.51	2.6	34.05	3.4	3,532	56.33
5	0.75以上2.50未満	12,262	1.30	5.8	34.85	3.7	9,078	74.03
6	2.50以上10.00未満	486	9.88	0.1	35.00	2.6	583	119.97
7	10.00以上100.00未満	76	27.27	0.0	35.00	4.2	144	187.28
8	100.00(デフォルト)	392	100.00	0.1	46.46	4.5	53	13.75
9	小計	46,993	1.49	21.7	34.44	3.3	21,833	46.46
中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2019年度中間期末						
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)		8,395,034	0.23	132.2	19.29	1.6	1,179,972	14.05

(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) (%)
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	4,622,530	0.03	17.7	14.91	1.1	290,086	6.27
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	6,278,681	0.33	22.8	13.81	1.0	488,336	7.77
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	999,433	0.05	45.3	26.67	2.2	141,149	14.12
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	1,857,222	0.31	82.0	29.54	2.7	543,320	29.25
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)		9,185,564	0.33	125.7	18.26	1.7	1,393,607	15.17

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

(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)	—	63,284	—	121,556	1,778,880	2,313,397
2	現金(外国通貨)	—	285,988	—	421,543	3,753,471	3,087,677
3	国内ソブリン債	—	36,328	—	1,482	1,237,267	3,226,345
4	その他ソブリン債	—	6,968	—	—	3,120,801	3,440,260
5	政府関係機関債	—	—	—	—	890,202	15,823
6	社債	—	—	—	—	43,640	70,162
7	株式	—	—	—	—	430,264	499
8	その他担保	—	—	—	—	1,340	—
9	合計	—	392,571	—	544,582	11,255,869	12,154,166

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	97,282	—	108,159	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	23,764	—	144,206	72,886
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	121,046	—	305,255	72,886
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	186	—	730	445
8	マイナスの公正価値(負債)	1,534	—	2,383	195

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)		133,703		79,446
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	3,435,895	68,720	1,326,640	26,534
3	(i)派生商品取引(上場以外)	3,107,736	62,155	999,028	19,981
4	(ii)派生商品取引(上場)	315,574	6,312	324,303	6,486
5	(iii)レポ形式の取引	12,583	251	3,308	66
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	208,501	4,171	214,587	4,292
9	事前拠出された清算基金	109,690	60,811	134,013	48,619
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		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	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

■証券化取引に関する事項

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

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る)		2019年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(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
項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	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								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	16,852	—	16,852
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	527	—	527
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	16,325	—	16,325
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	989	—	989
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	989	—	989
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	11,207	—	11,207
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	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)		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	1,081,628	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)	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	1,181,186	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・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	97,170	97,170	—	97,170	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	103,046	103,046	—	103,046	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	200,216	200,216	—	200,216	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	74,970	74,970	—	74,970	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	5,997	5,997	—	5,997	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

(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							
		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	90,942	96,270
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	48,700	26,921
3	外国為替リスクの額	7,749	17,819
4	コモディティ・リスクの額	2,387	5
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	23,284	9,749
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	3,919
9	合計	178,933	154,685

2.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

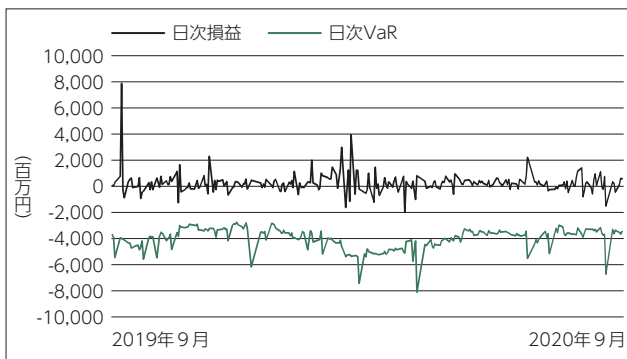
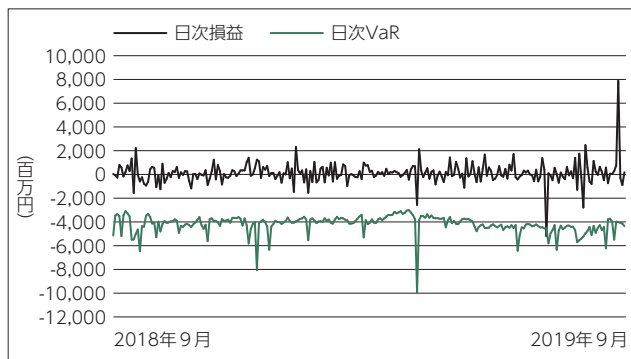
(単位：百万円)

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(原則フルバリュエーション法)から、片側信頼区間99.0%・保有期間1日を前提に日次で算出し、ルートT倍法により10日間に保有期間調整をしています。なお、ヒストリカル・シミュレーション法に用いる過去データの観測期間は、バリュー・アット・リスクが直近4年間、ストレス・バリュー・アット・リスクがストレス期を含む12ヶ月間です。

3.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

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		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		△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					
		9,087,304		8,933,886					

(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	56,156,316	66,796,760		
コールローン及び買入手形	1,560,773	2,596,355		
買現先勘定	5,179,318	4,024,442		
債券貸借取引支払保証金	988,292	1,275,140		
買入金銭債権	4,523,844	4,090,949		
特定取引資産	3,117,976	3,782,866		6-a
金銭の信託	0	0		
有価証券	26,189,647	28,249,233		2-b,6-b
貸出金	80,510,423	85,853,154		6-c
外国為替	1,944,194	2,091,582		
リース債権及びリース投資資産	241,208	226,046		
その他資産	4,389,512	4,620,678		6-d
有形固定資産	1,391,801	1,317,129		
無形固定資産	364,320	325,773		2-a
退職給付に係る資産	339,015	370,169		3
繰延税金資産	19,081	30,103		4-a
支払承諾見返	7,746,148	7,686,658		
貸倒引当金	△309,609	△427,662		
資産の部合計	194,352,266	212,909,381		
(負債の部)				
預金	123,161,330	138,494,308		
譲渡性預金	11,671,490	10,257,691		
コールマネー及び売渡手形	450,491	520,692		
売現先勘定	10,562,726	9,204,915		
債券貸借取引受入担保金	867,225	852,074		
コマニシャル・ペーパー	1,688,944	1,895,452		
特定取引負債	2,582,075	3,245,083		6-e
借入金	17,240,994	23,178,026		8
外国為替	1,197,390	1,044,451		
社債	2,597,588	1,470,095		
信託勘定借	1,548,905	1,967,293		
その他負債	3,539,461	3,669,036		6-f
賞与引当金	25,511	26,992		
退職給付に係る負債	3,371	4,047		
役員退職慰労引当金	531	542		
ポイント引当金	280	507		
睡眠預金払戻損失引当金	4,102	2,097		
繰延税金負債	496,359	524,488		4-b
再評価に係る繰延税金負債	30,168	30,047		4-c
支払承諾	7,746,148	7,686,658		
負債の部合計	185,415,099	204,074,503		
(純資産の部)				
資本金	1,770,996	1,770,996		1-a
資本剰余金	1,966,353	1,966,291		1-b
利益剰余金	3,919,369	3,733,942		1-c
自己株式	△210,003	△210,003		1-d
株主資本合計	7,446,716	7,261,227		
その他有価証券評価差額金	1,388,982	1,413,520		
繰延ヘッジ損益	22,752	126,453		5
土地再評価差額金	36,440	37,046		
為替換算調整勘定	△42,115	△97,526		
退職給付に係る調整累計額	△3,023	2,291		
その他の包括利益累計額合計	1,403,036	1,481,785	(a)	
新株予約権	1,851	—		7-a
非支配株主持分	85,562	91,864		7-b
純資産の部合計	8,937,166	8,834,877		
負債及び純資産の部合計	194,352,266	212,909,381		

※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	1,770,996	1,770,996	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-a
資本剰余金	1,966,353	1,966,291	適格旧Tier1資本調達手段を含む	1-b
利益剰余金	3,919,369	3,733,942		1-c
自己株式	△210,003	△210,003	適格旧Tier1資本調達手段	1-d
株主資本合計	7,446,716	7,261,227		

(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	7,446,716	7,261,227	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,527,346	3,527,284		1a
うち、利益剰余金の額	3,919,369	3,733,942		2
うち、自己株式の額(△)	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2.無形固定資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	364,320	325,773		2-a
有価証券	26,189,647	28,249,233		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	12,258	8,881		
上記に係る税効果	104,636	95,458		

(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
無形固定資産のうち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	23,899	8,881		8
無形固定資産のうち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	248,042	230,315	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

3.退職給付に係る資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	339,015	370,169		3
上記に係る税効果	103,471	113,047		

(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	235,543	257,122		15

4.繰延税金資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	19,081	30,103		4-a
繰延税金負債	496,359	524,488		4-b
再評価に係る繰延税金負債	30,168	30,047		4-c
無形固定資産の税効果勘案分	104,636	95,458		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	103,471	113,047		

(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	199	2,613	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	199	2,613		75

5.繰延ヘッジ損益

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	22,752	126,453		5

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	25,271	128,781	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

6.金融機関向け出資等の対象科目

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	3,117,976	3,782,866	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	26,189,647	28,249,233		6-b
貸出金	80,510,423	85,853,154	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	4,389,512	4,620,678	金融派生商品等を含む	6-d
特定取引負債	2,582,075	3,245,083	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	3,539,461	3,669,036	金融派生商品等を含む	6-f

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	—	—		
普通株式の額	—	—		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達 手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		17
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		38
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	227,713	242,805		
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	227,713	242,805		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	667,869	657,654		
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	559,964	550,394		73

7.非支配株主持分

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	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	1,851	—		7-a
非支配株主持分	85,562	91,864		7-b

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	1,883	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	12,110	13,033	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	2,992	2,619	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48-49

8.その他資本調達

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2019年度 中間期末	2020年度 中間期末	備考	参照番号
借入金	17,240,994	23,178,026		8

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	1,185,000	1,285,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	997,145	992,791		46

■連結レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2) の該当番号	国際様式 (表1) の該当番号	項目	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	175,841,788	136,109,425
1a	1	中間連結貸借対照表における総資産の額	194,352,266	155,194,090
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額(△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(中間連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	中間連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額(△)	18,510,478	19,084,665
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	537,703	525,383
3		オン・バランス資産の額 (イ)	175,304,084	135,584,041
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	3,565,105	2,304,598
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,659,307	3,019,827
		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	570,932	668,335
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	—	56,781
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(△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	7,677,480	5,921,899
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	6,167,611	5,299,582
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	209,746	329,487
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)	6,377,357	5,629,070
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	56,241,689	62,015,821
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(△)	35,667,339	38,648,227
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	20,574,350	23,367,593
連結レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	8,933,885	9,087,304
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	209,933,273	170,502,605
22		連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	4.25%	5.32%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率(6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)		170,502,605
		日本銀行に対する預け金の額		57,715,290
		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´)		228,217,896
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ´))		3.98%

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

連結レバレッジ比率の上昇は、平成31年金融庁告示第11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

三井住友銀行
バーゼルⅢに関する事項（連結）