

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 177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、トランザクション業務)

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
		2020年度中間期末	2021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	9,317,914	9,687,981	
1a	☞ ⁵ 資本金及び資本剰余金の額	3,034,373	3,035,492	
2	☞ ⁵ 利益剰余金の額	6,427,428	6,809,834	
1c	☞ ⁵ 自己株式の額(△)	13,693	13,409	
26	☞ ⁵ 社外流出予定額(△)	130,194	143,936	
	☞ 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	1,808	1,498	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,784,519	2,468,234	(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	1,140	1,160	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	11,105,382	12,158,875	
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	625,965	601,675	
8	☞ ⁵ のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	225,385	172,813	
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	400,579	428,861	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,538	3,526	
11	繰延ヘッジ損益の額	107,931	△9,229	
12	適格引当金不足額	36,850	6,791	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	60,762	57,810	
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	12,114	10,493	
15	退職給付に係る資産の額	259,802	405,208	
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	4,263	4,881	
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	—	138,770	
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)	1,111,229	1,219,927	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	9,994,152	10,938,947	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2021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	785,000	652,202
		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	10,187	14,790	
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 銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	^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)	795,187	666,993	
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	—	3,050	
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	28,576	
その他Tier1資本				
44	その他Tier1資本の額(二)-(ホ) (ハ)	769,661	638,416	
Tier1資本				
45	Tier1資本の額(イ)+(ハ) (ト)	10,763,814	11,577,364	
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	988,078	776,754
		特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—
48-49	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	1,949	2,502	
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	297,767	203,428	
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	297,767	203,428	
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	58,102	62,672	
50a	^㉜ 一般貸倒引当金Tier2算入額	58,102	62,672	
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)	1,345,897	1,045,358	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2021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	—	26,040	
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	81,734	33,585	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	81,734	59,625	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	1,264,163	985,733	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	12,027,978	12,563,098	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	62,379,156	68,689,415	
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))	16.02%	15.92%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	17.25%	16.85%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	19.28%	18.28%	
64	最低連結資本バッファ比率	3.52%	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	0.02%	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	11.25%	10.28%	
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	819,974	1,107,771	
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	897,317	949,276	
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	5,212	5,990	
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	71,679	79,974	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	58,102	62,672	
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	282,139	309,587	
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	325,171	162,585	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	406,856	203,428	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	16,960	

(単位：百万円)

項目	2020年度中間期末	2021年度中間期末
連結総所要自己資本額(ヲ)×8%	4,990,332	5,495,153

■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	
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	2021年度中間期末	2020年度中間期末
1	信用リスク	44,863,096	42,068,648	3,774,185	3,539,833
2	うち、標準的手法適用分	2,951,081	2,744,761	236,086	219,580
3	うち、内部格付手法適用分	38,570,425	36,321,266	3,270,772	3,080,043
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	49,121	53,004	3,929	4,240
	その他	3,292,467	2,949,616	263,397	235,969
4	カウンターパーティ信用リスク	4,765,228	5,177,589	387,694	420,797
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	1,324,642	1,383,633	111,221	116,228
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,509,164	2,988,265	200,733	239,061
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	114,359	122,679	9,148	9,814
	その他	817,062	683,011	66,590	55,693
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	1,822,269	657,215	154,528	55,731
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(ルック・スルー方式)	2,123,410	1,651,663	169,872	132,133
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%)	84,823	36,419	6,998	2,926
	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%)	428,119	411,569	36,076	34,693
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%)	87,461	64,888	6,996	5,191
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	1,151,881	1,166,276	92,150	93,302
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	993,080	964,192	79,446	77,135
14	うち、外部格付準拠方式適用分	140,594	185,506	11,247	14,840
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	18,206	16,577	1,456	1,326
16	マーケット・リスク	3,338,111	2,441,428	267,048	195,314
17	うち、標準的方式適用分	1,422,738	902,023	113,819	72,161
18	うち、内部モデル方式適用分	1,915,373	1,539,405	153,229	123,152
19	オペレーショナル・リスク	4,271,331	3,804,177	341,706	304,334
20	うち、基礎的手法適用分	916,592	863,199	73,327	69,055
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	3,354,738	2,940,978	268,379	235,278
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	2,388,167	2,256,233	202,473	191,286
	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	692,746	184,855	55,419	14,788
25	合計(スケーリングファクター適用後)	68,689,415	62,379,156	5,495,153	4,990,332

■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		2020年度中間期末				2021年度中間期末			
		イ		ロ		イ		ロ	
		帳簿価額の総額		帳簿価額の総額		帳簿価額の総額		帳簿価額の総額	
項番		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	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	引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		オン・バランスシートの資産							
1	貸出金	789,082	83,242,982	567,589	83,464,474	863,502	83,824,142	605,801	84,081,843
2	有価証券(うち負債性のもの)	7,114	23,126,058	—	23,133,172	5,977	28,401,858	—	28,407,836
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	13,295	74,525,491	28,617	74,510,169	15,682	79,300,407	36,025	79,280,065
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	809,492	180,894,531	596,207	181,107,816	885,163	191,526,409	641,826	191,769,745
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	12,280	9,602,982	62,222	9,553,040	8,783	11,068,777	57,750	11,019,811
6	コミットメント等	7,500	26,197,901	72,824	26,132,577	12,514	26,262,124	84,642	26,189,996
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	19,781	35,800,884	135,047	35,685,618	21,298	37,330,902	142,393	37,209,807
合計									
8	合計(4+7)	829,273	216,695,415	731,254	216,793,434	906,461	228,857,311	784,219	228,979,553

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)

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。

2021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	2021年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	967,121
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	46,738
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2021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)	885,163

(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		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	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											
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	—	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・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	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

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末											
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	91,532,375	156,769	71.71	94,329,929	0.00	0.5	34.18	3.9	209,533	0.22	221	
2	0.15以上0.25未満	448,904	67,281	45.49	475,814	0.15	0.2	33.14	2.2	133,518	28.06	250	
3	0.25以上0.50未満	25,336	2	50.00	20,300	0.40	0.0	34.48	1.2	7,458	36.74	28	
4	0.50以上0.75未満	197	—	—	197	0.50	0.0	35.00	1.4	87	44.44	0	
5	0.75以上2.50未満	89,327	5,240	25.84	38,835	1.30	0.0	25.66	2.9	22,491	57.91	133	
6	2.50以上10.00未満	40,324	16,477	63.79	20,520	4.12	0.0	33.66	1.2	19,374	94.41	282	
7	10.00以上100.00未満	13,886	17,601	50.21	14,846	14.51	0.0	35.00	2.1	26,444	178.12	754	
8	100.00(デフォルト)	9	—	—	9	100.00	0.0	34.08	1.0	4	53.00	3	
9	小計	92,150,362	263,373	62.17	94,900,452	0.00	0.8	34.17	3.8	418,914	0.44	1,674	2,855
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	4,846,972	1,023,039	82.92	6,014,854	0.04	0.6	31.54	2.2	906,122	15.06	765	
2	0.15以上0.25未満	815,806	220,959	72.81	966,174	0.16	0.2	30.97	1.0	222,041	22.98	478	
3	0.25以上0.50未満	133,881	23,614	38.88	140,826	0.37	0.0	32.55	2.0	73,520	52.20	176	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	741,717	149,859	39.55	709,873	1.21	0.3	34.90	0.6	462,242	65.11	3,009	
6	2.50以上10.00未満	25,658	5,625	48.83	27,496	4.09	0.0	17.02	2.0	14,341	52.15	191	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	171	—	—	171	100.00	0.0	80.22	1.0	22	13.38	137	
9	小計	6,564,207	1,423,099	75.92	7,859,397	0.18	1.3	31.74	1.9	1,678,291	21.35	4,759	7,887
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	85,262	—	—	85,262	0.03	0.0	45.00	5.0	30,189	35.40	11	
2	0.15以上0.25未満	91	—	—	91	0.16	0.0	45.00	5.0	74	81.01	0	
3	0.25以上0.50未満	196	—	—	196	0.26	0.0	45.00	5.0	197	100.37	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	6,154	—	—	6,154	2.18	0.1	45.00	5.0	10,650	173.04	60	
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	91,705	—	—	91,705	0.17	0.2	45.00	5.0	41,111	44.83	72	154
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	29,168,191	14,336,543	53.06	40,873,912	0.06	6.9	35.15	2.4	7,563,457	18.50	8,717	
2	0.15以上0.25未満	13,236,100	9,784,812	52.81	17,558,340	0.16	6.0	30.87	2.2	4,786,327	27.25	8,689	
3	0.25以上0.50未満	4,797,839	2,770,204	50.96	5,428,166	0.32	2.9	27.97	2.3	1,934,484	35.63	4,935	
4	0.50以上0.75未満	987,757	106,009	49.78	1,021,172	0.50	1.1	29.86	2.4	494,341	48.40	1,525	
5	0.75以上2.50未満	5,930,393	2,661,526	49.63	5,248,368	1.46	3.6	26.86	3.1	3,512,163	66.91	19,424	
6	2.50以上10.00未満	1,333,460	646,408	50.35	1,200,652	6.20	0.8	26.14	2.5	1,149,458	95.73	20,271	
7	10.00以上100.00未満	856,571	357,993	51.90	979,574	17.85	0.3	28.42	3.0	1,464,779	149.53	55,778	
8	100.00(デフォルト)	426,580	33,014	100.00	400,160	100.00	0.3	48.69	2.2	151,387	37.83	194,841	
9	小計	56,736,895	30,696,513	52.46	72,710,348	1.10	22.1	32.74	2.4	21,056,399	28.95	314,184	319,500

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		2021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)	20	—	—	20	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	9	—
9	小計	20	—	—	20	100.00	0.0	45.00	5.0	—	0.00	9	1
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	700,382	81,958	66.81	740,587	0.08	1.2	26.82	2.6	108,149	14.60	159	—
2	0.15以上0.25未満	1,341,788	81,965	66.30	1,324,692	0.16	5.0	28.82	3.6	345,385	26.07	611	—
3	0.25以上0.50未満	1,159,457	62,171	51.05	1,066,251	0.29	5.8	29.07	3.8	389,287	36.50	943	—
4	0.50以上0.75未満	600,972	12,723	49.65	536,928	0.51	3.9	26.25	3.5	215,236	40.08	736	—
5	0.75以上2.50未満	2,348,409	218,888	57.26	1,741,675	1.58	30.2	28.25	3.5	1,013,590	58.19	7,818	—
6	2.50以上10.00未満	443,923	201,483	51.31	200,660	8.16	1.4	20.97	2.7	137,918	68.73	3,283	—
7	10.00以上100.00未満	161,857	1,295	70.76	100,045	24.57	2.6	37.80	2.2	171,151	171.07	9,350	—
8	100.00(デフォルト)	238,438	5,358	100.00	178,869	100.00	3.2	43.61	1.8	26,083	14.58	78,007	—
9	小計	6,995,230	665,844	57.39	5,889,711	4.34	53.6	28.54	3.3	2,406,802	40.86	100,911	105,068
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	2,329,383	85,495	45.63	2,316,894	0.04	0.3	21.70	3.6	272,130	11.74	241	—
2	0.15以上0.25未満	2,130,560	516,797	56.14	2,332,341	0.16	0.4	22.58	4.0	608,350	26.08	845	—
3	0.25以上0.50未満	1,719,943	810,654	51.41	1,591,075	0.35	0.3	26.76	3.9	696,857	43.79	1,534	—
4	0.50以上0.75未満	43,168	—	—	43,168	0.50	0.0	29.72	3.3	22,617	52.39	64	—
5	0.75以上2.50未満	1,484,618	378,360	59.41	1,451,376	1.20	0.2	23.52	3.5	817,621	56.33	4,095	—
6	2.50以上10.00未満	230,914	73,122	58.08	178,676	4.09	0.0	45.62	4.2	301,117	168.52	3,334	—
7	10.00以上100.00未満	198,679	27,575	55.36	163,470	15.23	0.0	33.55	3.5	283,241	173.26	8,232	—
8	100.00(デフォルト)	56,738	28,306	100.00	44,348	100.00	0.0	50.45	3.9	23,504	53.00	22,375	—
9	小計	8,194,006	1,920,313	55.03	8,121,351	1.28	1.5	24.23	3.8	3,025,440	37.25	40,724	52,391
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	4,001,038	—	—	4,001,038	0.04	1.2	90.00	5.0	4,082,122	102.02	—	—
2	0.15以上0.25未満	420,743	—	—	420,743	0.16	0.4	90.00	5.0	538,951	128.09	—	—
3	0.25以上0.50未満	19,116	—	—	19,116	0.26	0.1	90.00	5.0	29,486	154.24	—	—
4	0.50以上0.75未満	5,066	—	—	5,066	0.50	0.0	90.00	5.0	10,764	212.48	—	—
5	0.75以上2.50未満	19,879	—	—	19,879	1.79	0.1	90.00	5.0	64,127	322.57	—	—
6	2.50以上10.00未満	12,310	—	—	12,310	8.02	0.0	90.00	5.0	63,529	516.04	—	—
7	10.00以上100.00未満	231	—	—	231	24.89	0.0	90.00	5.0	1,898	818.31	—	—
8	100.00(デフォルト)	1,266	—	—	1,266	100.00	0.0	90.00	5.0	14,250	1,125.00	—	—
9	小計	4,479,654	—	—	4,479,654	0.12	2.0	90.00	5.0	4,805,131	107.26	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末											
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	1,036,368	73,781	98.37	1,096,622	0.06	6.5	35.82	1.1	140,006	12.76	279	
2	0.15以上0.25未満	544,209	52,845	97.88	591,641	0.16	5.6	31.72	1.0	114,781	19.40	314	
3	0.25以上0.50未満	205,037	44,033	99.82	246,421	0.33	5.0	35.89	1.0	83,168	33.75	301	
4	0.50以上0.75未満	14,839	59,774	100.00	74,450	0.57	8.2	59.86	1.0	55,684	74.79	258	
5	0.75以上2.50未満	68,227	100,533	97.35	165,084	1.41	17.0	51.32	1.1	151,720	91.90	1,197	
6	2.50以上10.00未満	45,760	4,594	100.00	50,344	4.26	0.8	28.99	1.0	40,413	80.27	642	
7	10.00以上100.00未満	399	1,284	100.00	1,675	56.45	0.2	57.98	1.3	2,634	157.21	573	
8	100.00(デフォルト)	3,918	33	100.00	3,913	100.00	0.1	69.66	1.0	523	13.38	2,726	
9	小計	1,918,761	336,880	98.50	2,230,155	0.54	43.8	36.61	1.0	588,932	26.40	6,293	6,087
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	667,073	1,616	45.48	667,808	0.06	0.0	32.88	1.0	73,667	11.03	149	
2	0.15以上0.25未満	457,562	7,648	45.48	461,041	0.16	0.0	31.32	1.1	89,997	19.52	231	
3	0.25以上0.50未満	182,319	—	—	182,319	0.30	0.0	29.69	1.0	51,568	28.28	164	
4	0.50以上0.75未満	28,028	—	—	28,028	0.50	0.0	35.00	1.0	12,688	45.27	49	
5	0.75以上2.50未満	34,132	—	—	34,132	0.87	0.0	27.80	1.0	14,578	42.71	84	
6	2.50以上10.00未満	2,353	—	—	2,353	8.64	0.0	34.58	1.0	2,989	127.01	70	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	1,742	—	—	1,742	100.00	0.0	46.13	1.3	233	13.38	803	
9	小計	1,373,213	9,264	45.48	1,377,427	0.29	0.2	31.87	1.0	245,724	17.83	1,553	1,279
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	—	98	100.00	98	0.10	0.0	45.00	1.0	19	19.55	0	
2	0.15以上0.25未満	—	341	100.00	341	0.21	0.0	45.00	1.0	93	27.36	0	
3	0.25以上0.50未満	—	700	100.00	700	0.35	0.0	45.00	1.0	252	36.05	1	
4	0.50以上0.75未満	—	1,348	100.00	1,348	0.59	0.0	45.00	1.0	647	47.99	3	
5	0.75以上2.50未満	—	794	100.00	794	1.10	0.0	45.00	1.0	492	61.97	3	
6	2.50以上10.00未満	—	12	100.00	12	2.93	0.0	45.00	1.0	10	85.31	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	104	—	—	103	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	46	
9	小計	104	3,296	100.00	3,399	3.63	0.1	45.00	1.0	1,515	44.58	55	15
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	100	—	—	100	0.11	0.0	45.00	1.0	20	19.97	0	
2	0.15以上0.25未満	2	—	—	2	0.21	0.0	45.00	1.0	0	30.99	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1	—	—	1	0.55	0.0	45.00	1.0	0	55.11	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	0	—	—	0	2.93	0.0	45.00	1.0	0	108.97	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	104	—	—	104	0.12	0.0	45.00	1.0	21	20.78	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	2,532	—	—	2,532	0.08	0.2	65.00	—	367	14.49	1	
2	0.15以上0.25未満	1,157	—	—	1,157	0.21	0.1	65.00	—	315	27.20	1	
3	0.25以上0.50未満	1,862	—	—	1,862	0.33	0.2	43.97	—	473	25.40	2	
4	0.50以上0.75未満	612	—	—	612	0.60	0.1	64.70	—	315	51.43	2	
5	0.75以上2.50未満	59	20	100.00	80	1.05	0.0	63.22	—	52	65.67	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)	—	—	—	—	—	0.0	—	—	—	—	—	
9	小計	6,225	20	100.00	6,246	0.24	0.8	58.67	—	1,523	24.38	8	14

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		2021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	68,482	261,070	6.35	329,552	0.08	4,534.8	68.49	—	11,958	3.62	194	—
2	0.15以上0.25未満	299,603	430,799	16.10	730,403	0.18	4,860.4	70.77	—	52,567	7.19	975	—
3	0.25以上0.50未満	488,501	295,918	9.71	784,419	0.37	3,861.1	69.75	—	96,813	12.34	2,051	—
4	0.50以上0.75未満	2,629	6,564	6.48	9,194	0.61	131.2	67.46	—	1,618	17.60	37	—
5	0.75以上2.50未満	534,052	47,888	14.16	581,940	1.67	571.0	76.82	—	249,917	42.94	7,484	—
6	2.50以上10.00未満	640,677	131,354	5.64	772,031	3.98	1,398.0	74.78	—	592,704	76.77	22,909	—
7	10.00以上100.00未満	29,741	3,731	8.40	33,472	48.20	66.8	72.20	—	59,795	178.64	11,674	—
8	100.00(デフォルト)	84,192	9,535	100.00	93,728	100.00	176.5	74.81	—	101,291	108.06	70,122	—
9	小計	2,147,880	1,186,862	35.59	3,334,742	4.64	15,600.3	72.41	—	1,166,666	34.98	115,449	112,925
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	—	—	—	40,938	0.06	4.7	38.56	—	11,080	27.06	9	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,633	0.16	0.2	62.97	—	1,061	40.30	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,208,855	6,340	100.00	7,215,246	0.31	440.4	24.74	—	991,488	13.74	5,555	—
4	0.50以上0.75未満	855,348	1,155	100.00	856,521	0.57	50.5	26.38	—	195,454	22.81	1,310	—
5	0.75以上2.50未満	840,966	1,983	100.00	802,359	0.94	64.5	32.38	—	321,085	40.01	2,567	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	25,100	818	100.00	22,870	22.23	2.2	27.51	—	34,146	149.30	1,378	—
8	100.00(デフォルト)	88,225	37	100.00	88,263	100.00	6.8	23.15	—	18,929	21.44	20,437	—
9	小計	9,018,496	10,336	100.00	9,028,832	1.42	569.6	25.64	—	1,573,245	17.42	31,261	26,495
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	1	2	100.00	4	0.08	0.0	67.46	—	0	14.19	0	—
2	0.15以上0.25未満	106,322	12	100.00	106,334	0.16	2.5	34.72	—	12,826	12.06	59	—
3	0.25以上0.50未満	301,764	185	100.00	301,950	0.37	9.1	35.58	—	64,783	21.45	402	—
4	0.50以上0.75未満	131,126	361,461	100.00	492,587	0.66	343.5	54.34	—	223,880	45.44	1,770	—
5	0.75以上2.50未満	715,739	129,977	87.59	845,716	1.35	1,774.4	53.59	—	516,028	61.01	6,219	—
6	2.50以上10.00未満	20,125	141,968	100.00	162,093	2.83	131.8	46.60	—	103,835	64.05	2,126	—
7	10.00以上100.00未満	10,966	4,243	100.00	15,210	24.62	33.1	55.23	—	18,863	124.01	2,061	—
8	100.00(デフォルト)	44,920	622	100.00	45,542	100.00	93.4	56.25	—	93,168	204.57	25,620	—
9	小計	1,330,966	638,474	100.00	1,969,440	3.54	2,388.3	49.50	—	1,033,387	52.47	38,258	27,613
合計(全てのポートフォリオ)		191,007,837	37,154,279	56.50	212,002,992	0.73	18,685.1	34.63	—	38,043,109	17.94	655,217	662,292

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		2020年度中間期末		2021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	347,243	347,243	318,985	318,985
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	22,164	22,164	41,111	41,111
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,615,962	1,615,962	1,627,250	1,627,250
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	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	22,524,272	22,523,884	23,495,992	23,495,329
7	特定貸付債権-FIRB	552,405	552,405	534,366	534,366
8	特定貸付債権-AIRB	2,728,831	2,728,831	3,137,232	3,137,232
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	1,294,075	1,294,075	1,166,666	1,166,666
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,605,324	1,605,324	1,573,245	1,573,245
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	1,131,314	1,131,314	1,033,387	1,033,387
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	4,545,116	4,545,116	6,627,401	6,627,401
14	購入債権-FIRB	2,649	2,649	1,537	1,537
15	購入債権-AIRB	609,318	609,318	836,180	836,180
16	合計	36,978,870	36,978,482	40,393,358	40,392,695

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)		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	オフ・バランスシート	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	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	オフ・バランスシート	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	期待損失			
					PF	OF	CF					
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	オン・バランスシート	オフ・バランスシート	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	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%				—	—				

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2021年度中間期末										
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	6,764	15,820	50%	13,968	—	—	—	—	13,968	6,984	—
	2.5年以上	20,514	—	70%	15,406	5,108	—	—	—	20,514	14,360	82
良(Good)	2.5年未満	1,759	3,300	70%	3,259	—	—	—	—	3,259	2,281	13
	2.5年以上	63,404	16,202	90%	70,931	—	—	—	—	70,931	63,838	567
可(Satisfactory)		9,341	28,243	115%	37,584	—	—	—	—	37,584	43,222	1,052
弱い(Weak)		2,948	148	250%	3,016	—	—	—	—	3,016	7,540	241
デフォルト(Default)		3,220	—	—	3,220	0	—	—	—	3,220	—	1,610
合計		107,953	63,715	—	147,388	5,108	—	—	—	152,496	138,227	3,566
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	487	1,017	70%	—	—	—	—	—	950	665	3
	2.5年以上	7,677	16,621	95%	—	—	—	—	—	15,236	14,474	60
良(Good)	2.5年未満	104,906	19,276	95%	—	—	—	—	—	115,167	109,409	460
	2.5年以上	82,155	20,205	120%	—	—	—	—	—	91,344	109,613	365
可(Satisfactory)		95,218	24,333	140%	—	—	—	—	—	110,660	154,924	3,098
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		290,445	81,455	—	—	—	—	—	—	333,360	389,088	3,989
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	98,671	—	300%	—	—	—	—	—	98,671	296,014	—	
簡易手法-非上場株式	110,589	13,737	400%	—	—	—	—	—	116,837	467,348	—	
内部モデル手法	522,068	19,245	195%	—	—	—	—	—	541,313	1,058,906	—	
合計	731,328	32,983	—	—	—	—	—	—	756,822	1,822,269	—	
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	2020年度中間期末	2021年度中間期末
ルックスルー方式	1,053,502	1,441,875
マंडレート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	14,567	33,929
蓋然性方式(RW400%)	102,892	107,029
フォールバック方式	5,191	6,996

■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		2020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	30,491	—	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%	

(単位：百万円)

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果		2021年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番	資産クラス	CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	26,297	—	26,297	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,738,449	—	2,738,449	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,927,060	—	1,927,060	—	2,670	0.13%
4	国際決済銀行等向け	2	—	2	—	0	0.00%
5	我が国の地方公共団体向け	9,309	—	9,309	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	4,195	—	4,195	—	839	20.00%
7	国際開発銀行向け	1,365	—	1,365	—	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	85,601	—	85,601	—	8,560	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	1,741,230	—	1,741,230	—	467,796	26.86%
12	法人等向け	667,527	274,189	667,021	88,660	770,625	101.97%
13	中小企業等向け及び個人向け	1,333,925	913,896	1,333,925	614,066	1,460,994	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	178,714	—	178,714	—	62,550	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。)	126,973	296	125,866	296	176,971	140.27%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	73	—	73	—	73	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	8,840,728	1,188,381	8,839,117	703,023	2,951,081	30.92%

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		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。

(単位：百万円)

CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末											
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		26,297	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26,297
2	日本国政府及び日本銀行向け		2,738,449	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,738,449
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		1,921,720	—	—	—	5,340	—	—	—	—	—	1,927,060
4	国際決済銀行等向け		2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2
5	我が国の地方公共団体向け		9,309	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9,309
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	4,195	—	—	—	—	—	—	—	4,195
7	国際開発銀行向け		1,365	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,365
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		—	85,601	—	—	—	—	—	—	—	—	85,601
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		—	—	1,564,894	—	43,036	—	133,299	—	—	—	1,741,230
12	法人等向け		5,372	—	4,011	—	—	—	746,299	—	—	—	755,682
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	1,947,992	—	—	—	—	1,947,992
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	178,714	—	—	—	—	—	—	178,714
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。)		—	—	—	—	7,947	—	8,650	109,565	—	—	126,162
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—	73	—	—	—	73
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		4,702,518	85,601	1,573,102	178,714	56,323	1,947,992	888,322	109,565	—	—	9,542,140

(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		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	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2021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	55,382,716	28,699,126	12,909,138	10,014,592	51,563
2	有価証券(負債性のもの)	27,830,985	576,851	189,335	24,733	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	78,950,813	329,251	6,009	284,183	—
4	合計(1+2+3)	162,164,515	29,605,230	13,104,482	10,323,509	51,563
5	うちデフォルトしたもの	670,831	214,331	102,076	11,199	—

■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		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

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額		2021年度中間期末					
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	1,758,529	2,575,092			4,333,621	1,324,641
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					6,335,649	817,062
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,141,704

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		2020年度中間期末		2021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	3,733,610	2,988,265	3,863,326	2,509,164
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,733,610	2,988,265	3,863,326	2,509,164

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		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	

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別の カウンターパーティ信用リスク・ エクスポージャー		2021年度中間期末									
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	63,438	—	—	—	—	—	—	—	63,438	
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	我が国の地方公共団体向け	1,212	—	—	—	—	—	—	—	1,212	
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	—	—	689,071	268	—	—	—	—	689,339	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	499,301	—	—	499,301	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	83,607	—	—	—	83,607	
13	上記以外	—	—	—	—	—	92,546	—	—	92,546	
14	合計	64,651	—	689,071	268	83,607	591,848	—	—	1,429,446	

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		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	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

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2021年度中間期末						
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	289,060	0.00	0.4	12.79	1.6	400	0.13
2	0.15以上0.25未満	74,298	0.15	0.0	33.90	0.1	9,262	12.46
3	0.25以上0.50未満	4	0.47	0.0	35.00	1.0	1	39.22
4	0.50以上0.75未満	2	0.50	0.0	35.00	1.0	0	40.57
5	0.75以上2.50未満	142	1.49	0.0	27.64	1.6	76	54.02
6	2.50以上10.00未満	4	4.09	0.0	35.00	1.0	4	95.16
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	363,512	0.03	0.5	17.11	1.3	9,746	2.68
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	4,580,998	0.03	19.8	16.53	1.2	304,296	6.64
2	0.15以上0.25未満	1,352,409	0.15	4.2	17.71	0.9	218,912	16.18
3	0.25以上0.50未満	766	0.34	0.1	34.78	2.4	381	49.75
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	34,427	0.85	0.2	4.69	0.0	2,908	8.44
6	2.50以上10.00未満	6,901	4.09	0.0	1.42	0.0	336	4.88
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,975,503	0.07	24.4	16.71	1.1	526,836	8.81
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		2021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	1,336,901	0.05	49.8	21.54	1.7	148,923	11.13
2	0.15以上0.25未満	700,785	0.15	22.3	31.06	3.2	237,357	33.87
3	0.25以上0.50未満	88,795	0.33	8.1	33.93	3.3	46,302	52.14
4	0.50以上0.75未満	6,500	0.50	1.4	33.07	3.6	4,047	62.26
5	0.75以上2.50未満	91,792	1.17	3.8	34.91	2.4	71,681	78.09
6	2.50以上10.00未満	8,255	6.36	0.9	32.91	1.7	9,394	113.79
7	10.00以上100.00未満	4,290	17.06	0.0	33.13	2.2	7,013	163.45
8	100.00(デフォルト)	1,632	100.00	0.0	36.28	1.8	771	47.28
9	小計	2,238,954	0.27	86.7	25.67	2.3	525,492	23.47
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	15,547	0.08	2.3	18.08	0.8	1,328	8.54
2	0.15以上0.25未満	7,129	0.16	4.1	34.78	3.4	2,348	32.94
3	0.25以上0.50未満	4,848	0.26	2.1	34.86	3.7	2,086	43.04
4	0.50以上0.75未満	4,176	0.50	2.3	33.95	3.8	2,538	60.77
5	0.75以上2.50未満	7,526	1.32	3.7	34.98	4.1	5,765	76.60
6	2.50以上10.00未満	741	8.95	0.2	34.24	3.8	964	129.96
7	10.00以上100.00未満	9	24.89	0.0	35.00	3.4	15	164.54
8	100.00(デフォルト)	327	100.00	0.0	54.73	4.8	43	13.38
9	小計	40,307	1.37	15.0	28.45	2.6	15,091	37.44
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		2021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	94,603	0.04	0.2	18.88	4.6	15,210	16.07
2	0.15以上0.25未満	262,482	0.15	0.5	23.39	4.7	79,186	30.16
3	0.25以上0.50未満	137,436	0.35	1.4	20.87	4.7	51,367	37.37
4	0.50以上0.75未満	249	0.50	0.0	35.00	1.9	121	48.87
5	0.75以上2.50未満	95,963	1.10	0.2	26.50	4.7	69,320	72.23
6	2.50以上10.00未満	24,327	4.09	0.2	47.76	4.7	43,647	179.41
7	10.00以上100.00未満	5,785	16.25	0.0	40.82	4.6	12,809	221.41
8	100.00(デフォルト)	698	100.00	0.0	51.92	3.7	370	53.00
9	小計	621,546	0.74	2.7	23.78	4.7	272,034	43.76
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)		9,239,824	0.17	129.5	19.42	1.7	1,349,201	14.60

5.担保の内訳(CCR5)

(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

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2021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)	13,878	46,696	—	146,046	5,083,647	8,134,385
2	現金(外国通貨)	127	207,655	—	319,415	5,754,811	2,358,426
3	国内ソブリン債	763	73,932	—	1,436	4,717,967	5,748,098
4	その他ソブリン債	2,051	23,828	—	—	2,230,933	5,291,098
5	政府関係機関債	83	—	—	—	840,945	18,336
6	社債	5,680	—	—	—	48,766	223,168
7	株式	7,268	—	—	—	2,967,931	1,683,679
8	その他担保	—	—	—	—	1,972	—
9	合計	29,852	352,112	—	466,897	21,646,977	23,457,192

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		2020年度中間期末		2021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	496,357	551,437	456,294	556,397
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	617,943	524,287	814,809	612,056
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	—	89,560	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	1,167,190	1,075,725	1,360,664	1,168,454
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	2,739	105,158	4,115	152,612
8	マイナスの公正価値(負債)	253,746	14,244	268,230	5,468

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		2020年度中間期末		2021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)		108,438		104,683
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	2,408,373	48,168	2,144,166	43,025
3	(i)派生商品取引(上場以外)	1,913,665	38,274	1,684,179	33,683
4	(ii)派生商品取引(上場)	482,980	9,660	437,974	8,901
5	(iii)レポ形式の取引	11,727	234	22,012	440
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	310,281	6,206	285,513	5,710
9	事前拋出された清算基金	175,427	54,063	177,999	55,948
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)		14,240		9,675
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)	18,548	14,240	14,542	9,675
13	(i)派生商品取引(上場以外)	11,243	11,243	6,413	6,413
14	(ii)派生商品取引(上場)	7,305	2,996	8,128	3,261
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	0	0	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)		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る)		2021年度中間期末								
		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	リテール(合計)	455,491	—	455,491	633,775	—	633,775	1,069,681	—	1,069,681
2	担保付住宅ローン	455,491	—	455,491	—	—	—	294,482	—	294,482
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	337,655	—	337,655
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	633,775	—	633,775	437,544	—	437,544
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	136,417	5	136,423	627,777	—	627,777	1,228,364	190,789	1,419,153
7	事業法人向けローン	136,417	5	136,423	48,785	—	48,785	1,029,132	—	1,029,132
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,456	—	1,456
9	リース及び売掛債権	—	—	—	573,991	—	573,991	121,596	—	121,596
10	その他のホールセール	—	—	—	5,000	—	5,000	76,178	190,789	266,967
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。)		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)	—	—	—	—	—	—	—	—	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—													

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)		2021年度中間期末																								
		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)	—	—	—	—	—	—	—	—	14,079	—	—	14,079													
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	2,947	—	—	2,947													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	11,132	—	—	11,132													
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—													
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	9,566	—	—	9,566													
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	4,549	—	—	4,549													
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	4,977	—	—	4,977													
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	39	—	—	39													
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)		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)		ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
			証券化	裏付けとなるリテール					
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
		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	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2)		2021年度中間期末							
		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	1,063,772	1,063,772	1,063,772	515,858	547,914	—	—	—
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	367,324	367,324	367,324	298,071	69,253	—	—	—
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	281,211	281,211	281,211	212,319	68,892	—	—	—
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	140,766	140,766	140,766	63,018	77,748	—	—	—
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	392	386	386	—	386	—	—	—
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	1,708,046	1,708,040	1,708,040	999,821	708,219	—	—	—
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	145,420	145,420	145,420	89,445	55,975	—	—	—
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	708,860	708,785	708,785	388,101	320,684	—	—	—
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	35,746	35,746	35,746	19,317	16,428	—	—	—
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	56,708	56,702	56,702	31,048	25,654	—	—	—
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	2,859	2,859	2,859	1,545	1,314	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(2/2)		2021年度中間期末							
		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	5	5	—	5	—	—	—	
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	5	5	—	5	—	—	—	
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	74	—	74	—	—	—	
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	5	—	5	—	—	—	
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)		2020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	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	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		2021年度中間期末							
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	2,394,814	2,204,024	2,204,024	1,020,916	1,183,108	—	—	—
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	52,070	52,070	52,070	40,875	11,195	—	—	—
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	25,945	25,945	25,945	6,071	19,873	—	—	—
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	14,549	14,549	14,549	1,818	12,730	—	—	—
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	1,456	1,456	1,456	—	1,456	—	—	—
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	2,037,029	1,846,240	1,846,240	752,249	1,093,991	—	—	—
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	450,349	450,349	450,349	317,432	132,916	—	—	—
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	1,456	1,456	1,456	—	1,456	—	—	—
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	284,219	281,393	281,393	108,597	172,795	—	—	—
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	104,847	104,847	104,847	59,792	45,055	—	—	—
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	18,206	18,206	18,206	—	18,206	—	—	—
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	22,737	22,511	22,511	8,687	13,823	—	—	—
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	8,387	8,387	8,387	4,783	3,604	—	—	—
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	1,456	1,456	1,456	—	1,456	—	—	—

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(2/2)		2021年度中間期末						
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	190,789	190,789	—	190,789	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	190,789	190,789	—	190,789	—	—	—
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	2,826	2,826	—	2,826	—	—	—
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	226	226	—	226	—	—	—
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		2020年度中間期末	2021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	377,828	644,925
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	291,446	305,318
3	外国為替リスクの額	38,992	188,950
4	コモディティ・リスクの額	214	512
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	175,274	231,043
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	18,265	51,986
9	合計	902,023	1,422,738

2.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

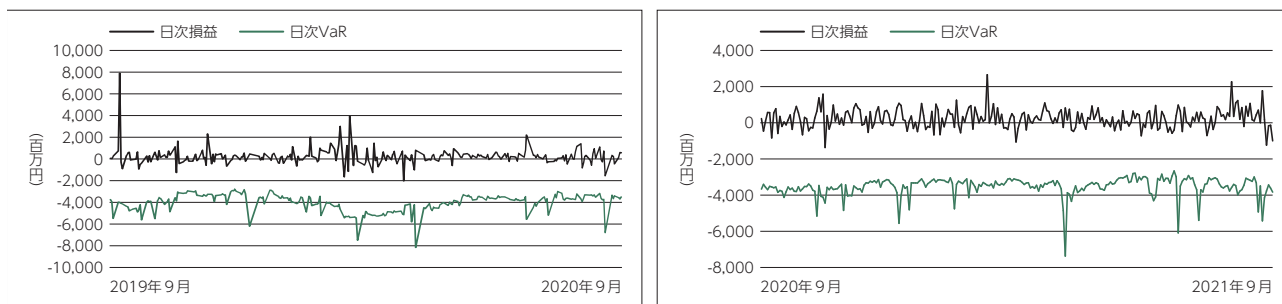
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2020年度中間期	2021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	16,686	13,722
2	平均値	12,389	10,699
3	最小値	9,489	8,392
4	期末	11,092	12,103
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	38,940	49,234
6	平均値	28,711	37,869
7	最小値	23,261	26,773
8	期末	30,440	38,563
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)

2020年度中間期末および2021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	
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	2021年度中間期末	2020年度中間期末
1	上方パラレルシフト	927,172	923,654	△307,265	△325,820
2	下方パラレルシフト	1,919	333	505,066	502,900
3	スティープ化	369,680	293,194		
4	フラット化	74,941	118,853		
5	短期金利上昇	285,149	291,656		
6	短期金利低下	35,323	605		
7	最大値	927,172	923,654	505,066	502,900
		ホ		ヘ	
8	Tier1資本の額	2021年度中間期末		2020年度中間期末	
		11,577,364		10,763,814	

(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
	2020年度中間期末	2021年度中間期末		
(資産の部)				
現金預け金	68,474,446	70,940,025		
コールローン及び買入手形	2,346,355	2,760,584		
買現先勘定	3,982,086	4,686,909		
債券貸借取引支払保証金	5,186,289	5,805,985		
買入金銭債権	4,097,203	4,829,709		
特定取引資産	6,649,870	6,493,877		7-a
金銭の信託	333	309		
有価証券	29,190,464	36,278,557		3-b,7-b
貸出金	84,516,005	85,037,573		7-c
外国為替	2,097,207	3,299,302		
リース債権及びリース投資資産	226,046	228,695		
その他資産	7,958,448	8,476,457		7-d
有形固定資産	1,426,529	1,478,934		
無形固定資産	748,040	744,165		3-a
退職給付に係る資産	374,032	584,177		4
繰延税金資産	28,265	30,062		5-a
支払承諾見返	9,020,388	10,296,696		
貸倒引当金	△564,094	△630,194		
資産の部合計	225,757,919	241,341,831		
(負債の部)				
預金	137,912,817	141,340,182		
譲渡性預金	10,237,691	11,962,673		
コールマネー及び売渡手形	1,240,692	1,723,491		
売現先勘定	10,925,007	14,291,544		
債券貸借取引受入担保金	2,293,249	1,813,833		
コマニシャル・ペーパー	1,895,452	2,127,405		
特定取引負債	5,465,919	4,392,292		7-e
借入金	16,011,392	18,104,699		9-a
外国為替	1,003,624	1,419,000		
短期社債	727,000	401,000		
社債	9,204,155	9,461,894		9-b
信託勘定借	1,967,293	2,543,382		
その他負債	5,840,581	8,192,422		7-f
賞与引当金	54,133	59,184		
退職給付に係る負債	35,323	35,413		
役員退職慰労引当金	966	965		
ポイント引当金	26,382	24,419		
睡眠預金払戻損失引当金	2,097	7,714		
利息返還損失引当金	126,107	121,960		
特別法上の引当金	3,467	4,083		
繰延税金負債	434,457	612,212		5-b
再評価に係る繰延税金負債	30,047	29,338		5-c
支払承諾	9,020,388	10,296,696		
負債の部合計	214,458,248	228,965,814		
(純資産の部)				
資本金	2,341,274	2,341,878		1-a
資本剰余金	693,098	693,614		1-b
利益剰余金	6,427,428	6,809,834		1-c
自己株式	△13,693	△13,409		1-d
株主資本合計	9,448,109	9,831,917		
その他有価証券評価差額金	1,729,972	2,192,305		
繰延ヘッジ損益	105,603	△10,828		6
土地再評価差額金	37,056	36,345		
為替換算調整勘定	△87,545	133,014		
退職給付に係る調整累計額	△568	117,398		
その他の包括利益累計額合計	1,784,519	2,468,234	(a)	
新株予約権	1,808	1,498		2,8-a
非支配株主持分	65,234	74,365		8-b
純資産の部合計	11,299,671	12,376,017		
負債及び純資産の部合計	225,757,919	241,341,831		

※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	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
資本金	2,341,274	2,341,878		1-a
資本剰余金	693,098	693,614		1-b
利益剰余金	6,427,428	6,809,834		1-c
自己株式	△13,693	△13,409		1-d
株主資本合計	9,448,109	9,831,917		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021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	9,448,109	9,831,917	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,034,373	3,035,492		1a
うち、利益剰余金の額	6,427,428	6,809,834		2
うち、自己株式の額(△)	13,693	13,409		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	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
新株予約権	1,808	1,498		2
うち、銀行持株会社の発行する新株予約権	1,808	1,498		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021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	1,808	1,498		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	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	748,040	744,165		3-a
有価証券	29,190,464	36,278,557		3-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	45,391	38,258		

上記に係る税効果

167,466 180,748

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021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	225,385	172,813		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	400,579	428,861	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	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	374,032	584,177		4

上記に係る税効果

114,230 178,969

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021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	259,802	405,208		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	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	28,265	30,062		5-a
繰延税金負債	434,457	612,212		5-b
再評価に係る繰延税金負債	30,047	29,338		5-c
無形固定資産の税効果勘案分	167,466	180,748		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	114,230	178,969		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021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	3,538	3,526	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	5,212	5,990	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	5,212	5,990		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	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	105,603	△10,828		6

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021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	107,931	△9,229	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	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	6,649,870	6,493,877	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	29,190,464	36,278,557		7-b
貸出金	84,516,005	85,037,573	劣後ローン等を含む	7-c
その他資産	7,958,448	8,476,457	金融派生商品等を含む	7-d
特定取引負債	5,465,919	4,392,292	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	5,840,581	8,192,422	金融派生商品等を含む	7-f

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021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	4,263	4,881		
普通株式の額	4,263	4,881		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	819,974	1,275,633		
普通株式の額	—	138,770		18
その他Tier1資本調達手段の額	—	3,050		39
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	—	26,040		54
調整項目不算入額	819,974	1,107,771		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	1,004,577	1,008,387		
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	81,734	33,585		55
普通株式に係る調整項目不算入額	897,317	949,276		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	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
新株予約権	1,808	1,498		8-a
非支配株主持分	65,234	74,365		8-b

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021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	1,140	1,160	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	10,187	14,790	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	46
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	1,949	2,502	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	2020年度 中間期末	2021年度 中間期末	備考	参照番号
借入金	16,011,392	18,104,699		9-a
社債	9,204,155	9,461,894		9-b
合計	25,215,547	27,566,594		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度 中間期末	2021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	785,000	652,202		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	988,078	776,754		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	2020年度 中間期末	2021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	142,269,078	156,606,998
1a	1	中間連結貸借対照表における総資産の額	167,319,804	182,500,468
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(△)	25,050,726	25,893,469
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	955,947	1,189,429
3		オン・バランス資産の額 (イ)	141,313,130	155,417,569
デリバティブ取引等に関する額(2)				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,810,852	2,301,336
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	3,880,779	4,020,406
		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	773,167	597,822
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(△)	127,643	69,323
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	1,059,620	1,168,454
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(△)	922,270	990,751
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	7,474,505	7,027,945
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	9,168,375	10,492,895
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	643,223	485,120
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)	9,811,599	10,978,015
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	67,605,885	70,276,739
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額(△)	42,266,448	43,847,801
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	25,339,437	26,428,938
持株レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	10,763,814	11,577,364
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	183,938,673	199,852,468
22		持株レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	5.85%	5.79%
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	199,852,468
		日本銀行に対する預け金の額	58,438,115	58,841,363
		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	258,693,832
		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%	4.47%