

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 184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(シンクタンク業務、コンサルティング業務、システム開発・情報処理業務)

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)

SMBC Bank International plc(銀行業務)

SMBC Bank EU AG(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
		2021年度中間期末	2022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	9,687,981	10,163,708	
1a	資本金及び資本剰余金の額	3,035,492	3,036,589	
2	利益剰余金の額	6,809,834	7,297,926	
1c	自己株式の額(△)	13,409	13,116	
26	社外流出予定額(△)	143,936	157,690	
	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	1,498	1,201	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,468,234	2,331,376	(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	1,160	1,386	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	12,158,875	12,497,673	
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	601,675	890,465	
8	のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	172,813	461,929	
9	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	428,861	428,536	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,526	10,745	
11	繰延ヘッジ損益の額	△9,229	42,471	
12	適格引当金不足額	6,791	25,688	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	57,810	54,146	
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	10,493	55,712	
15	退職給付に係る資産の額	405,208	445,758	
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	4,881	1,478	
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	90,385	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	198,990	
19	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	198,990	
20	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
24	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	1,219,927	1,815,843	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	10,938,947	10,681,830	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2021年度中間期末	2022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	652,202	735,000	
		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		14,790	25,216	
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	㊦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	㊦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)		666,993	760,216	
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	1,077	
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)		28,576	26,603	
その他Tier1資本					
44	その他Tier1資本の額(二)-(ホ) (ハ)		638,416	733,613	
Tier1資本					
45	Tier1資本の額(ハ)+(ハ)		11,577,364	11,415,443	
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		776,754	756,452	
	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		2,502	5,514	
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		203,428	—	
47	㊦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	㊦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		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		62,672	77,463	
50a	㊦一般貸倒引当金Tier2算入額		62,672	77,463	
50b	㊦適格引当金Tier2算入額		—	—	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)		1,045,358	839,430	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度中間期末	2022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	17,891	
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	33,585	43,443	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	59,625	61,334	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	985,733	778,095	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	12,563,098	12,193,539	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	68,689,415	77,971,394	
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))	15.92%	13.69%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	16.85%	14.64%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	18.28%	15.63%	
64	最低連結資本バッファ比率	3.52%	3.53%	
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%	0.03%	
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	10.28%	7.63%	
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	1,107,771	1,097,120	
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	949,276	1,088,082	
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	5,990	355,424	
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	79,974	83,905	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	62,672	77,463	
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	309,587	333,304	
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	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	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	2021年度中間期末	2022年度中間期末
連結総所要自己資本額(ヲ)×8%	5,495,153	6,237,711

■リスク・アセットの概要(OV1)

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	2022年度中間期末	2021年度中間期末
1	信用リスク	48,715,646	44,863,096	4,095,161	3,774,185
2	うち、標準的手法適用分	3,513,362	2,951,081	281,068	236,086
3	うち、内部格付手法適用分	41,231,157	38,570,425	3,496,402	3,270,772
	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	35,369	49,121	2,829	3,929
	その他	3,935,756	3,292,467	314,860	263,397
4	カウンターパーティ信用リスク	6,008,371	4,765,228	490,092	387,694
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	1,959,260	1,324,642	164,886	111,221
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,105,198	2,509,164	248,415	200,733
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	209,273	114,359	16,741	9,148
	その他	734,638	817,062	60,048	66,590
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	651,569	1,822,269	55,253	154,528
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)	2,341,841	2,123,410	187,347	169,872
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(マドレー方式)	—	—	—	—
	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%)	50,996	84,823	4,136	6,998
	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%)	615,171	428,119	51,656	36,076
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%)	206,480	87,461	16,518	6,996
11	未決済取引	1,832	—	155	—
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	1,509,852	1,151,881	120,788	92,150
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	1,196,657	993,080	95,732	79,446
14	うち、外部格付準拠方式適用分	292,750	140,594	23,420	11,247
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	4,872	—	389	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	15,571	18,206	1,245	1,456
16	マーケット・リスク	3,691,340	3,338,111	295,307	267,048
17	うち、標準的方式適用分	897,668	1,422,738	71,813	113,819
18	うち、内部モデル方式適用分	2,793,671	1,915,373	223,493	153,229
19	オペレーショナル・リスク	4,569,003	4,271,331	365,520	341,706
20	うち、基礎的手法適用分	1,045,512	916,592	83,641	73,327
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	3,523,491	3,354,738	281,879	268,379
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	3,608,766	2,388,167	304,665	202,473
	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	3,138,873	692,746	251,109	55,419
25	合計(1.06倍適用後)	77,971,394	68,689,415	6,237,711	5,495,153

■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		2021年度中間期末				2022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	863,502	83,824,142	605,801	84,081,843	1,108,968	98,191,156	796,113	98,504,011
2	有価証券(うち負債性のもの)	5,977	28,401,858	—	28,407,836	6,518	25,154,107	—	25,160,626
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	15,682	79,300,407	36,025	79,280,065	121,433	83,254,608	40,547	83,335,494
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	885,163	191,526,409	641,826	191,769,745	1,236,920	206,599,872	836,661	207,000,131
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	8,783	11,068,777	57,750	11,019,811	26,967	15,310,669	67,873	15,269,763
6	コミットメント等	12,514	26,262,124	84,642	26,189,996	13,944	32,473,324	73,069	32,414,199
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	21,298	37,330,902	142,393	37,209,807	40,912	47,783,993	140,943	47,683,962
合計									
8	合計(4+7)	906,461	228,857,311	784,219	228,979,553	1,277,832	254,383,866	977,604	254,684,094

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)

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。

2022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	2022年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	1,153,280
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	44,688
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2022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)	1,236,920

(注)その他の変動額の主な要因は、為替影響により前期末デフォルト債権残高が増加したものの、前期末デフォルト債権の回収および売却による残高減少により、結果として減少したこと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		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・クロス・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
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

(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	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	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

(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		2022年度中間期末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
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	89,372,921	248,245	66.05	92,178,479	0.00	0.5	33.16	3.6	177,273	0.19	227	
2	0.15以上0.25未満	533,093	120,258	46.39	582,361	0.15	0.1	31.28	2.3	151,246	25.97	286	
3	0.25以上0.50未満	30,986	14,668	49.07	23,345	0.42	0.0	29.45	1.3	7,708	33.01	29	
4	0.50以上0.75未満	279	—	—	279	0.74	0.0	35.00	1.0	138	49.63	0	
5	0.75以上2.50未満	148,632	64,073	96.54	84,280	1.01	0.0	31.07	3.4	59,177	70.21	260	
6	2.50以上10.00未満	59,319	20,875	45.84	31,127	4.13	0.0	28.66	1.5	27,234	87.49	367	
7	10.00以上100.00未満	3,511	1,978	100.00	3,318	19.89	0.0	30.00	1.0	5,464	164.68	198	
8	100.00(デフォルト)	102,855	—	—	102,855	100.00	0.0	56.77	1.0	39,990	38.88	58,399	
9	小計	90,251,600	470,099	63.89	93,006,047	0.11	0.7	33.17	3.6	468,232	0.50	59,769	2,358
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	6,135,959	1,333,030	81.71	7,801,798	0.03	0.6	31.17	1.6	889,516	11.40	903	
2	0.15以上0.25未満	838,281	183,878	54.66	893,686	0.15	0.2	28.28	1.2	195,075	21.82	403	
3	0.25以上0.50未満	242,417	40,201	59.69	243,935	0.35	0.0	29.92	1.6	108,414	44.44	265	
4	0.50以上0.75未満	0	2,500	45.97	1,149	0.74	0.0	35.00	1.0	736	64.11	2	
5	0.75以上2.50未満	676,681	189,759	44.15	666,090	1.23	0.3	30.88	0.8	407,427	61.16	2,607	
6	2.50以上10.00未満	199,341	26,587	63.54	160,027	4.11	0.0	26.06	1.1	128,213	80.11	1,714	
7	10.00以上100.00未満	11,421	—	—	10,190	13.24	0.0	30.00	0.9	15,358	150.72	404	
8	100.00(デフォルト)	181	—	—	181	100.00	0.0	79.82	1.0	23	13.13	145	
9	小計	8,104,284	1,775,958	74.07	9,777,058	0.22	1.3	30.77	1.5	1,744,766	17.84	6,446	10,850
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	83,207	—	—	83,207	0.03	0.0	45.00	5.0	29,504	35.45	11	
2	0.15以上0.25未満	97	—	—	97	0.16	0.0	45.00	5.0	79	81.01	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	862	—	—	862	0.74	0.0	45.00	5.0	1,260	146.22	2	
5	0.75以上2.50未満	3,258	—	—	3,258	2.21	0.1	45.00	5.0	5,817	178.53	32	
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	87,426	—	—	87,426	0.11	0.2	45.00	5.0	36,661	41.93	46	96
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	33,118,321	17,222,084	54.85	48,478,341	0.05	7.1	34.59	2.3	7,676,465	15.83	8,542	
2	0.15以上0.25未満	17,944,763	14,671,554	54.47	23,823,500	0.16	6.2	28.94	2.2	6,053,889	25.41	11,062	
3	0.25以上0.50未満	7,736,214	4,086,351	53.06	8,489,958	0.35	4.0	28.57	2.3	3,232,018	38.06	8,460	
4	0.50以上0.75未満	444,119	108,554	50.81	487,822	0.73	0.6	32.63	2.5	313,509	64.26	1,178	
5	0.75以上2.50未満	5,627,284	2,678,766	51.72	5,526,136	1.43	2.6	26.47	3.2	3,783,768	68.47	21,247	
6	2.50以上10.00未満	1,459,142	636,753	52.70	1,260,712	5.80	0.7	26.30	2.5	1,174,911	93.19	19,676	
7	10.00以上100.00未満	874,032	326,182	52.95	930,587	15.31	0.3	22.31	2.8	1,024,941	110.13	32,815	
8	100.00(デフォルト)	706,936	51,655	100.00	664,118	100.00	0.3	48.89	2.4	170,276	25.63	324,701	
9	小計	67,910,814	39,781,902	54.32	89,661,177	1.17	22.2	31.87	2.4	23,429,781	26.13	427,685	477,048

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		2022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	809,784	47,375	47.57	839,410	0.07	1.2	26.39	2.5	107,957	12.86	158	—
2	0.15以上0.25未満	1,346,226	320,410	52.67	1,235,194	0.16	4.8	27.77	3.2	298,862	24.19	549	—
3	0.25以上0.50未満	1,668,267	175,400	54.46	1,462,863	0.34	8.4	26.85	3.5	504,466	34.48	1,369	—
4	0.50以上0.75未満	395,376	23,032	89.49	359,746	0.73	3.4	26.32	3.5	164,050	45.60	688	—
5	0.75以上2.50未満	1,696,909	117,729	53.19	1,288,502	1.70	23.2	26.76	3.5	735,002	57.04	5,831	—
6	2.50以上10.00未満	315,477	99,484	56.73	183,642	8.09	1.2	21.40	2.6	126,978	69.14	3,082	—
7	10.00以上100.00未満	145,374	2,985	50.79	88,891	24.00	2.4	33.98	2.2	135,275	152.17	7,292	—
8	100.00(デフォルト)	233,426	7,299	100.00	173,805	100.00	3.1	45.70	1.8	24,870	14.30	79,446	—
9	小計	6,610,843	793,718	54.84	5,632,058	4.30	48.2	27.45	3.2	2,097,463	37.24	98,420	95,140
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	3,123,850	130,161	46.21	3,156,267	0.04	0.4	21.93	3.4	339,289	10.74	298	—
2	0.15以上0.25未満	2,934,146	721,862	54.61	3,218,937	0.16	0.4	21.65	3.9	774,513	24.06	1,122	—
3	0.25以上0.50未満	2,639,936	1,070,139	53.73	2,562,895	0.36	0.3	23.90	3.6	958,954	37.41	2,249	—
4	0.50以上0.75未満	75,688	—	—	75,688	0.74	0.0	16.09	3.3	22,500	29.72	90	—
5	0.75以上2.50未満	1,772,263	496,421	63.76	1,646,463	1.19	0.2	23.52	3.5	925,273	56.19	4,670	—
6	2.50以上10.00未満	227,248	61,418	62.78	180,517	4.11	0.0	32.89	3.7	210,390	116.54	2,440	—
7	10.00以上100.00未満	317,380	85,077	53.25	248,566	15.22	0.0	41.71	3.3	540,683	217.52	16,555	—
8	100.00(デフォルト)	94,774	14,839	100.00	53,088	100.00	0.0	52.92	3.5	20,640	38.88	28,095	—
9	小計	11,185,289	2,579,920	55.99	11,142,424	1.20	1.7	23.26	3.6	3,792,246	34.03	55,524	70,140
株式等エクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,456,916	—	—	3,456,916	0.04	1.2	90.00	5.0	3,541,158	102.43	—	—
2	0.15以上0.25未満	396,549	—	—	396,549	0.15	0.4	90.00	5.0	495,908	125.05	—	—
3	0.25以上0.50未満	99,156	—	—	99,156	0.43	0.2	90.00	5.0	234,870	236.86	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,804	—	—	1,804	0.74	0.0	90.00	5.0	4,349	241.06	—	—
5	0.75以上2.50未満	11,035	—	—	11,035	1.76	0.0	90.00	5.0	35,424	321.01	—	—
6	2.50以上10.00未満	10,325	—	—	10,325	8.92	0.0	90.00	5.0	53,932	522.30	—	—
7	10.00以上100.00未満	388	—	—	388	24.92	0.0	90.00	5.0	3,145	808.79	—	—
8	100.00(デフォルト)	1,434	—	—	1,434	100.00	0.0	90.00	5.0	16,139	1,125.00	—	—
9	小計	3,977,611	—	—	3,977,611	0.13	2.0	90.00	5.0	4,384,928	110.24	—	—

(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		2022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	1,241,918	82,836	99.64	1,311,877	0.05	7.0	35.01	1.1	161,052	12.27	338	
2	0.15以上0.25未満	756,150	57,236	98.20	807,184	0.16	5.8	29.09	1.0	144,359	17.88	391	
3	0.25以上0.50未満	249,897	54,780	100.00	301,897	0.37	5.8	36.02	1.0	105,133	34.82	400	
4	0.50以上0.75未満	9,073	65,786	100.00	74,767	0.59	8.1	57.71	1.0	54,505	72.90	255	
5	0.75以上2.50未満	151,883	94,701	100.00	245,824	1.75	17.0	40.38	1.0	188,486	76.67	1,607	
6	2.50以上10.00未満	3,041	5,257	100.00	8,255	6.30	0.8	50.93	1.0	12,842	155.57	249	
7	10.00以上100.00未満	219	1,763	100.00	1,980	66.05	0.2	57.44	1.0	2,355	118.89	763	
8	100.00(デフォルト)	3,974	449	100.00	4,381	100.00	0.1	73.54	1.1	575	13.13	3,222	
9	小計	2,416,159	362,811	99.63	2,756,168	0.51	45.1	34.61	1.0	669,309	24.28	7,230	6,901
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	966,970	2,420	45.48	968,071	0.05	0.1	32.06	1.1	101,317	10.46	178	
2	0.15以上0.25未満	532,821	—	—	532,821	0.15	0.0	32.46	1.0	103,977	19.51	276	
3	0.25以上0.50未満	221,017	—	—	221,017	0.30	0.0	28.74	1.0	60,993	27.59	193	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	13,784	—	—	13,784	0.83	0.0	29.38	1.0	6,092	44.19	33	
6	2.50以上10.00未満	2,104	—	—	2,104	5.44	0.0	27.75	1.0	1,795	85.31	33	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	756	—	—	756	100.00	0.0	45.72	1.1	99	13.13	345	
9	小計	1,737,453	2,420	45.48	1,738,554	0.17	0.2	31.74	1.0	274,276	15.77	1,062	1,233
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	—	387	100.00	387	0.09	0.0	45.00	1.0	78	20.23	0	
2	0.15以上0.25未満	—	99	100.00	99	0.20	0.0	45.00	1.0	28	28.39	0	
3	0.25以上0.50未満	—	548	100.00	548	0.33	0.0	45.00	1.0	198	36.21	0	
4	0.50以上0.75未満	—	1,422	100.00	1,422	0.56	0.0	45.00	1.0	658	46.28	3	
5	0.75以上2.50未満	—	570	100.00	570	1.11	0.0	45.00	1.0	343	60.14	2	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	90	—	—	88	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	39	
9	小計	90	3,029	100.00	3,118	3.38	0.1	45.00	1.0	1,307	41.91	47	12
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	86	—	—	86	0.11	0.0	45.00	1.0	17	19.97	0	
2	0.15以上0.25未満	0	—	—	0	0.20	0.0	45.00	1.0	0	30.02	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1	—	—	1	0.52	0.0	45.00	1.0	0	53.46	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	0	—	—	0	2.82	0.0	45.00	1.0	0	107.58	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	88	—	—	88	0.11	0.0	45.00	1.0	18	20.60	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	2,806	—	—	2,806	0.08	0.3	60.00	—	369	13.15	1	
2	0.15以上0.25未満	1,251	—	—	1,251	0.20	0.1	60.00	—	304	24.30	1	
3	0.25以上0.50未満	1,648	—	—	1,648	0.32	0.2	44.75	—	414	25.15	2	
4	0.50以上0.75未満	432	—	—	432	0.57	0.0	59.63	—	199	46.18	1	
5	0.75以上2.50未満	41	20	100.00	61	1.10	0.0	58.10	—	37	61.31	0	
6	2.50以上10.00未満	8	—	—	8	2.82	0.0	60.00	—	6	82.92	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	6,188	20	100.00	6,208	0.22	0.7	55.90	—	1,332	21.45	7	12

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		2022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	74,687	273,705	6.50	348,392	0.08	4,737.6	67.61	—	12,350	3.54	200	—
2	0.15以上0.25未満	343,922	477,764	16.19	821,687	0.18	5,249.8	69.81	—	57,149	6.95	1,055	—
3	0.25以上0.50未満	611,962	316,579	9.27	928,542	0.37	3,987.3	68.47	—	113,565	12.23	2,410	—
4	0.50以上0.75未満	2,720	6,834	6.29	9,555	0.62	136.6	66.64	—	1,683	17.61	39	—
5	0.75以上2.50未満	550,842	54,156	13.98	604,998	1.67	631.2	75.79	—	256,141	42.33	7,665	—
6	2.50以上10.00未満	674,223	138,392	5.55	812,615	4.11	1,452.0	73.06	—	624,135	76.80	24,424	—
7	10.00以上100.00未満	35,633	4,933	8.94	40,567	50.12	82.0	70.76	—	69,424	171.13	14,413	—
8	100.00(デフォルト)	74,234	7,167	100.00	81,401	100.00	211.0	74.53	—	90,018	110.58	60,676	—
9	小計	2,368,225	1,279,534	35.07	3,647,760	4.13	16,487.9	71.08	—	1,224,468	33.56	110,885	104,910
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	—	—	—	34,611	0.05	4.1	38.58	—	8,414	24.31	6	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,110	0.16	0.2	62.63	—	850	40.30	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,289,523	5,045	100.00	7,294,610	0.31	434.6	23.98	—	971,056	13.31	5,440	—
4	0.50以上0.75未満	824,765	945	100.00	825,737	0.58	49.1	25.46	—	181,859	22.02	1,219	—
5	0.75以上2.50未満	768,493	1,626	100.00	736,007	0.92	60.2	31.28	—	280,569	38.12	2,226	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	22,421	643	100.00	20,386	21.08	2.0	26.52	—	29,166	143.06	1,130	—
8	100.00(デフォルト)	71,991	60	100.00	72,052	100.00	5.7	20.42	—	13,372	18.55	14,713	—
9	小計	8,977,194	8,322	100.00	8,985,516	1.23	556.2	24.76	—	1,485,289	16.52	24,739	23,159
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	66.64	—	0	14.01	0	—
2	0.15以上0.25未満	106,656	13	100.00	106,670	0.16	2.6	34.43	—	12,760	11.96	58	—
3	0.25以上0.50未満	279,498	133	100.00	279,632	0.36	8.5	35.36	—	58,876	21.05	362	—
4	0.50以上0.75未満	121,358	345,954	100.00	467,312	0.64	333.0	52.15	—	200,772	42.96	1,565	—
5	0.75以上2.50未満	665,335	140,625	89.21	805,961	1.30	1,563.9	52.78	—	478,177	59.33	5,620	—
6	2.50以上10.00未満	17,144	139,879	100.00	157,024	2.80	126.5	46.11	—	99,383	63.29	2,012	—
7	10.00以上100.00未満	11,427	4,787	100.00	16,214	24.35	33.3	53.87	—	19,530	120.44	2,116	—
8	100.00(デフォルト)	41,816	640	100.00	42,456	100.00	96.0	57.27	—	91,809	216.24	24,316	—
9	小計	1,243,238	632,038	100.00	1,875,277	3.49	2,164.1	48.54	—	961,309	51.26	36,053	25,714
合計(全てのポートフォリオ)		204,876,530	47,689,776	57.49	232,296,517	0.82	19,331.1	33.33	—	40,571,392	17.46	827,926	817,582

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		2021年度中間期末		2022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	318,985	318,985	382,880	382,880
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	41,111	41,111	36,661	36,661
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,627,250	1,627,250	1,671,390	1,671,390
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	23,495,992	23,495,329	25,569,765	25,569,747
7	特定貸付債権-FIRB	534,366	534,366	664,779	664,779
8	特定貸付債権-AIRB	3,137,232	3,137,232	3,903,458	3,903,458
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	1,166,666	1,166,666	1,224,468	1,224,468
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,573,245	1,573,245	1,485,289	1,485,289
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	1,033,387	1,033,387	961,309	961,309
12	株式-FIRB	—	—	—	—
13	株式-AIRB	6,627,401	6,627,401	5,036,497	5,036,497
14	購入債権-FIRB	1,537	1,537	1,325	1,325
15	購入債権-AIRB	836,180	836,180	944,918	944,918
16	合計	40,393,358	40,392,695	41,882,744	41,882,726

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)		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	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%						—	—		

(単位：百万円、%)

2022年度中間期末												
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
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)												
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	—	20,675	50%	20,675	—	—	—	—	20,675	10,337	—
	2.5年以上	24,782	—	70%	19,750	5,032	—	—	—	24,782	17,347	99
良(Good)	2.5年未満	20,702	1,909	70%	21,580	—	—	—	—	21,580	15,106	86
	2.5年以上	93,530	10,652	90%	98,657	—	—	—	—	98,657	88,792	789
可(Satisfactory)	—	11,072	39,006	115%	48,550	—	—	—	—	48,550	55,832	1,359
弱い(Weak)	—	—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)	—	4,190	—	—	4,190	—	—	—	—	4,190	—	2,095
合計	—	154,277	72,243	—	213,404	5,032	—	—	—	218,436	187,416	4,429
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	16,118	5,324	70%	—	—	—	—	—	18,566	12,996	74
	2.5年以上	359	—	95%	—	—	—	—	—	359	341	1
良(Good)	2.5年未満	127,138	42,506	95%	—	—	—	—	—	146,727	139,390	586
	2.5年以上	108,817	15,606	120%	—	—	—	—	—	117,398	140,878	469
可(Satisfactory)	—	106,213	27,265	140%	—	—	—	—	—	127,672	178,741	3,574
弱い(Weak)	—	—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	—	358,647	90,703	—	—	—	—	—	—	410,724	472,348	4,707
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	71,697	—	300%	—	—	—	—	—	71,697	215,091	—	
簡易手法-非上場株式	82,405	31,575	400%	—	—	—	—	—	96,920	387,682	—	
内部モデル手法	31,978	8,560	120%	—	—	—	—	—	40,539	48,795	—	
合計	186,081	40,135	—	—	—	—	—	—	209,156	651,569	—	
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	2021年度中間期末	2022年度中間期末
ルックスルー方式	1,441,875	934,609
マंडレート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	33,929	20,398
蓋然性方式(RW400%)	107,029	153,792
フォールバック方式	6,996	16,518

■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		2021年度中間期末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
1	現金	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%

(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		2022年度中間期末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
1	現金	26,714	—	26,714	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,319,022	—	3,319,022	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,426,614	—	2,426,614	—	6,603	0.27%
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	75,730	—	75,730	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	4,097	—	4,097	—	819	20.00%
7	国際開発銀行向け	1,364	—	1,364	—	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	100,068	—	100,068	—	10,006	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	1,296,935	—	1,296,935	—	317,397	24.47%
12	法人等向け	879,025	324,396	876,944	102,923	1,009,247	102.99%
13	中小企業等向け及び個人向け	1,916,653	926,260	1,916,653	616,402	1,899,792	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	201,253	—	201,253	—	70,438	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。)	138,659	165	138,433	165	198,985	143.57%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	71	—	71	—	71	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	10,386,215	1,250,821	10,383,908	719,490	3,513,362	31.64%

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		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。

(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		2022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	26,714	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26,714
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,319,022	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,319,022
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,413,407	—	—	—	13,206	—	—	—	—	—	—	2,426,614
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	75,730	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	75,730
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	4,097	—	—	—	—	—	—	—	—	4,097
7	国際開発銀行向け	1,364	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,364
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	—	100,068	—	—	—	—	—	—	—	—	—	100,068
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	—	—	1,196,704	—	44,347	—	55,883	—	—	—	—	1,296,935
12	法人等向け	4,530	—	3,338	—	—	—	971,999	—	—	—	—	979,868
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	2,533,056	—	—	—	—	2,533,056
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	201,253	—	—	—	—	—	—	—	201,253
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	6,351	—	5,120	127,126	—	—	—	138,598
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	71	—	—	—	—	71
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	5,840,774	100,068	1,204,140	201,253	63,905	2,533,056	1,033,074	127,126	—	—	—	11,103,399

(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		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	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2022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	67,350,607	31,153,403	13,170,834	12,014,250	—
2	有価証券(負債性のもの)	24,714,869	445,756	150,830	15,730	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	82,943,737	391,756	5,648	344,247	—
4	合計(1+2+3)	175,009,214	31,990,917	13,327,313	12,374,228	—
5	うちデフォルトしたもの	967,148	269,771	86,473	50,764	—

■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		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

(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		2022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	4,922,412	3,965,687			8,888,099	1,959,260
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					6,884,899	734,638
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,693,898

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		2021年度中間期末		2022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	3,863,326	2,509,164	8,234,943	3,105,198
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,863,326	2,509,164	8,234,943	3,105,198

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		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

(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		2022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	50,621	—	—	—	—	—	—	—	50,621
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	2,219	—	—	—	—	—	—	—	2,219
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	—	—	485,141	286	—	—	—	—	485,428
11	法人等向け	—	—	—	—	—	492,767	—	—	492,767
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	82,938	—	—	—	82,938
13	上記以外	—	—	—	—	—	78,648	—	—	78,648
14	合計	52,841	—	485,141	286	82,938	571,416	—	—	1,192,625

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		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) (%)
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

(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		2022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	336,049	0.00	0.4	8.94	1.2	1,069	0.31
2	0.15以上0.25未満	18,182	0.15	0.0	21.79	1.5	1,577	8.67
3	0.25以上0.50未満	3,202	0.25	0.0	1.15	4.2	69	2.16
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	48	1.19	0.0	25.00	3.6	29	61.61
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	357,481	0.01	0.5	9.52	1.3	2,745	0.76
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	8,637,809	0.03	30.9	20.55	1.4	691,403	8.00
2	0.15以上0.25未満	1,150,015	0.15	3.8	18.29	1.3	220,207	19.14
3	0.25以上0.50未満	2,720	0.35	0.0	32.96	1.9	1,199	44.09
4	0.50以上0.75未満	—	—	0.0	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	66,291	1.04	0.2	10.09	0.4	16,158	24.37
6	2.50以上10.00未満	1,856	4.11	0.0	30.00	1.4	1,915	103.15
7	10.00以上100.00未満	28	13.24	0.0	30.00	1.0	43	151.22
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	9,858,721	0.05	35.2	20.22	1.3	930,928	9.44
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		2022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	2,438,190	0.04	51.5	24.79	2.0	274,505	11.25
2	0.15以上0.25未満	1,168,397	0.15	24.5	30.15	2.9	372,264	31.86
3	0.25以上0.50未満	224,105	0.40	12.6	31.50	2.8	118,190	52.73
4	0.50以上0.75未満	8,548	0.74	1.1	35.00	2.1	5,305	62.06
5	0.75以上2.50未満	162,278	1.19	2.8	31.27	1.9	110,822	68.29
6	2.50以上10.00未満	9,889	6.50	0.7	30.92	1.9	10,862	109.83
7	10.00以上100.00未満	6,859	17.36	0.1	34.53	1.4	11,219	163.57
8	100.00(デフォルト)	2,310	100.00	0.0	34.68	1.0	844	36.53
9	小計	4,020,580	0.25	93.7	27.04	2.3	904,014	22.48
事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)								
1	0.00以上0.15未満	8,650	0.07	1.8	33.55	3.7	2,057	23.78
2	0.15以上0.25未満	14,615	0.16	3.9	32.53	3.7	4,835	33.08
3	0.25以上0.50未満	13,284	0.38	3.8	34.53	3.8	6,972	52.48
4	0.50以上0.75未満	3,146	0.74	0.9	35.00	3.6	2,059	65.44
5	0.75以上2.50未満	2,761	1.80	3.1	34.99	3.4	2,159	78.20
6	2.50以上10.00未満	357	8.71	0.1	33.22	4.1	448	125.38
7	10.00以上100.00未満	24	22.84	0.0	35.00	2.2	37	153.58
8	100.00(デフォルト)	98	100.00	0.0	55.82	4.3	12	13.13
9	小計	42,938	0.67	14.1	33.76	3.7	18,583	43.27
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		2022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	28,754	0.04	0.2	11.76	4.4	3,057	10.63
2	0.15以上0.25未満	134,301	0.15	0.5	17.13	4.6	29,173	21.72
3	0.25以上0.50未満	89,265	0.36	2.0	18.47	4.6	29,481	33.02
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	35,747	1.04	0.2	23.79	4.6	22,141	61.93
6	2.50以上10.00未満	9,458	4.11	0.1	45.66	4.6	16,143	170.67
7	10.00以上100.00未満	2,911	14.99	0.0	42.34	4.8	6,754	232.03
8	100.00(デフォルト)	212	100.00	0.0	45.13	5.0	82	38.88
9	小計	300,652	0.65	3.2	18.97	4.6	106,835	35.53
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)		14,580,373	0.12	146.9	21.86	1.7	1,963,106	13.46

5.担保の内訳(CCR5)

(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

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2022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)	12,855	307,952	—	492,772	6,094,793	7,619,544
2	現金(外国通貨)	80	853,820	—	643,570	4,860,340	2,500,668
3	国内ソブリン債	1,298	214,526	—	9,904	4,444,303	7,436,392
4	その他ソブリン債	1,141	160,146	—	—	2,725,169	4,010,370
5	政府関係機関債	75	—	—	—	826,741	2,844
6	社債	5,919	—	—	—	178,589	323,338
7	株式	5,188	—	—	—	2,464,424	1,207,674
8	その他担保	—	—	—	—	20,683	—
9	合計	26,559	1,536,446	—	1,146,247	21,615,046	23,100,832

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		2021年度中間期末		2022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	456,294	556,397	482,359	633,694
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	814,809	612,056	1,018,587	728,643
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	89,560	—	115,848	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	1,360,664	1,168,454	1,616,794	1,362,338
公正価値					
7	プラスの公正価値(資産)	4,115	152,612	291,113	38,868
8	マイナスの公正価値(負債)	268,230	5,468	56,891	280,798

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		2021年度中間期末		2022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)		104,683		180,578
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)	2,144,166	43,025	4,654,708	93,106
3	(i)派生商品取引(上場以外)	1,684,179	33,683	4,060,631	81,212
4	(ii)派生商品取引(上場)	437,974	8,901	557,545	11,163
5	(iii)レポ形式の取引	22,012	440	36,532	730
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	—	—	2	—
8	分別管理されていない当初証拠金	285,513	5,710	300,219	6,004
9	事前拋出された清算基金	177,999	55,948	223,565	81,467
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)		9,675		28,694
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)	14,542	9,675	35,799	28,694
13	(i)派生商品取引(上場以外)	6,413	6,413	24,421	24,421
14	(ii)派生商品取引(上場)	8,128	3,261	11,378	4,273
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)		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		
		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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)		2022年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	430,597	—	430,597	1,076,308	—	1,076,308	1,587,500	—	1,587,500
2	担保付住宅ローン	430,597	—	430,597	—	—	—	536,741	—	536,741
3	クレジットカード債権	—	—	—	40,000	—	40,000	292,312	—	292,312
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	1,036,308	—	1,036,308	758,446	—	758,446
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	224,430	5	224,435	795,241	—	795,241	2,270,814	—	2,270,814
7	事業法人向けローン	224,430	5	224,435	32,287	—	32,287	2,006,566	—	2,006,566
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,245	—	1,245
9	リース及び売掛債権	—	—	—	757,953	—	757,953	154,858	—	154,858
10	その他のホールセール	—	—	—	5,000	—	5,000	108,143	—	108,143
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。)		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—													

(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。)		2022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)	—	—	—	—	—	—	—	—	15,512	—	—	15,512													
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	—	—	—	—	—	—	—	—	15,512	—	—	15,512													
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—													
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	10,807	—	—	10,807													
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	10,807	—	—	10,807													
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—													
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—													
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)		2021年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
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
		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	—	—	—	—	—	—	—

(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)		2022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	1,651,174	1,651,174	1,651,174	860,517	790,657	—	—	—
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	436,436	436,436	436,436	307,272	129,163	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	216,383	216,383	216,383	196,752	19,631	—	—	—
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	222,120	222,120	222,120	142,363	79,756	—	—	—
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	467	462	462	—	462	—	—	—
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	2,362,790	2,362,784	2,362,784	1,451,720	911,064	—	—	—
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	152,835	152,835	152,835	44,227	108,607	—	—	—
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	10,956	10,956	10,956	10,956	—	—	—	—
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	773,485	773,417	773,417	517,888	255,529	—	—	—
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	41,955	41,955	41,955	10,079	31,876	—	—	—
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	4,872	4,872	4,872	4,872	—	—	—	—
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	61,878	61,873	61,873	41,431	20,442	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	3,356	3,356	3,356	806	2,550	—	—	—
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	389	389	389	389	—	—	—	—
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)		2022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	67	67	—	67	—	—	—	
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)		2021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	裏付けとなるリート	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	—	—	—	—	—	—	—

(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)		2022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	3,580,195	3,580,195	3,580,195	1,508,199	2,071,995	—	—	—
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	177,628	177,628	177,628	69,020	108,607	—	—	—
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	83,236	83,236	83,236	8,451	74,784	—	—	—
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	16,009	16,009	16,009	1,828	14,181	—	—	—
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	1,245	1,245	1,245	—	1,245	—	—	—
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	2,973,053	2,973,053	2,973,053	1,073,726	1,899,327	—	—	—
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	884,015	884,015	884,015	513,773	370,241	—	—	—
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	1,245	1,245	1,245	—	1,245	—	—	—
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	423,171	423,171	423,171	137,801	285,370	—	—	—
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	250,794	250,794	250,794	101,841	148,953	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	15,571	15,571	15,571	—	15,571	—	—	—
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	33,853	33,853	33,853	11,024	22,829	—	—	—
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	20,063	20,063	20,063	8,147	11,916	—	—	—
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	1,245	1,245	1,245	—	1,245	—	—	—

(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)		2022年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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		2021年度中間期末	2022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	644,925	554,676
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	305,318	140,386
3	外国為替リスクの額	188,950	80,013
4	コモディティ・リスクの額	512	89
	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	231,043	100,960
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	51,986	21,542
9	合計	1,422,738	897,668

2.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

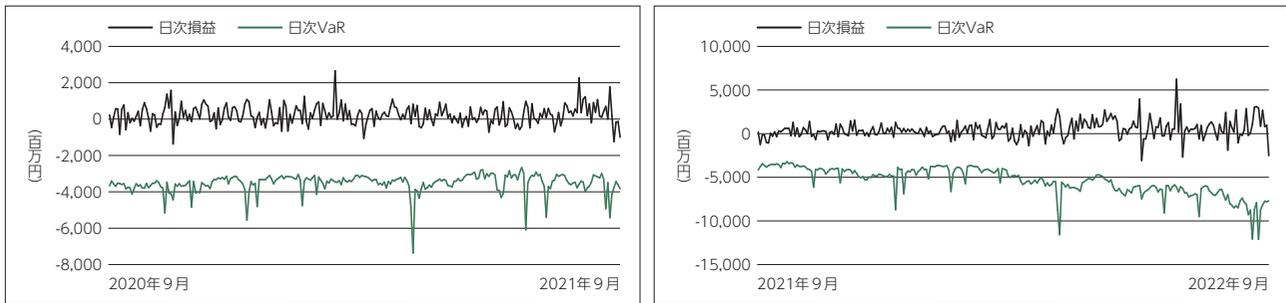
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		2021年度中間期	2022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	13,722	29,280
2	平均値	10,699	20,199
3	最小値	8,392	14,784
4	期末	12,103	24,300
	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	49,234	85,369
6	平均値	37,869	49,243
7	最小値	26,773	35,967
8	期末	38,563	64,855
	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)

2021年度中間期末および2022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	
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	2022年度中間期末	2021年度中間期末
1	上方パラレルシフト	115,034	927,172	△346,364	△307,265
2	下方パラレルシフト	4,522	1,919	544,940	505,066
3	スティープ化	99,886	369,680		
4	フラット化	43,341	74,941		
5	短期金利上昇	74,301	285,149		
6	短期金利低下	54,122	35,323		
7	最大値	115,034	927,172	544,940	505,066
		ホ		ヘ	
8	Tier1資本の額	2022年度中間期末		2021年度中間期末	
		11,415,443		11,577,364	

(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
	2021年度中間期末	2022年度中間期末		
(資産の部)				
現金預け金	70,940,025	70,792,739		
コールローン及び買入手形	2,760,584	6,966,151		
買現先勘定	4,686,909	4,939,894		
債券貸借取引支払保証金	5,805,985	5,164,745		
買入金銭債権	4,829,709	5,750,967		
特定取引資産	6,493,877	9,457,976		7-a
金銭の信託	309	9,698		
有価証券	36,278,557	32,550,380		3-b,7-b
貸出金	85,037,573	100,873,464		7-c
外国為替	3,299,302	2,867,296		
リース債権及びリース投資資産	228,695	232,348		
その他資産	8,476,457	15,309,545		7-d
有形固定資産	1,478,934	1,545,628		
無形固定資産	744,165	927,683		3-a
退職給付に係る資産	584,177	642,198		4
繰延税金資産	30,062	94,666		5-a
支払承諾見返	10,296,696	14,425,845		
貸倒引当金	△630,194	△802,454		
資産の部合計	241,341,831	271,748,777		
(負債の部)				
預金	141,340,182	157,082,471		
譲渡性預金	11,962,673	14,513,066		
コールマネー及び売渡手形	1,723,491	1,157,518		
売現先勘定	14,291,544	16,409,654		
債券貸借取引受入担保金	1,813,833	1,155,189		
コマニシャル・ペーパー	2,127,405	2,161,263		
特定取引負債	4,392,292	8,630,950		7-e
借入金	18,104,699	11,977,900		9-a
外国為替	1,419,000	1,576,112		
短期社債	401,000	317,000		
社債	9,461,894	10,595,969		9-b
信託勘定借	2,543,382	2,354,852		
その他負債	8,192,422	16,251,302		7-f
賞与引当金	59,184	57,076		
退職給付に係る負債	35,413	36,224		
役員退職慰労引当金	965	995		
ポイント引当金	24,419	27,227		
睡眠預金払戻損失引当金	7,714	2,846		
利息返還損失引当金	121,960	117,817		
特別法上の引当金	4,083	3,902		
繰延税金負債	612,212	103,612		5-b
再評価に係る繰延税金負債	29,338	29,132		5-c
支払承諾	10,296,696	14,425,845		
負債の部合計	228,965,814	258,987,935		
(純資産の部)				
資本金	2,341,878	2,342,537		1-a
資本剰余金	693,614	694,052		1-b
利益剰余金	6,809,834	7,297,926		1-c
自己株式	△13,409	△13,116		1-d
株主資本合計	9,831,917	10,321,399		
その他有価証券評価差額金	2,192,305	960,324		
繰延ヘッジ損益	△10,828	42,636		6
土地再評価差額金	36,345	36,307		
為替換算調整勘定	133,014	1,179,188		
退職給付に係る調整累計額	117,398	112,919		
その他の包括利益累計額合計	2,468,234	2,331,376	(a)	
新株予約権	1,498	1,201		2,8-a
非支配株主持分	74,365	106,864		8-b
純資産の部合計	12,376,017	12,760,842		
負債及び純資産の部合計	241,341,831	271,748,777		

※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。

(附表)

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	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
資本金	2,341,878	2,342,537		1-a
資本剰余金	693,614	694,052		1-b
利益剰余金	6,809,834	7,297,926		1-c
自己株式	△13,409	△13,116		1-d
株主資本合計	9,831,917	10,321,399		

(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	2021年度 中間期末	2022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	9,831,917	10,321,399	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,035,492	3,036,589		1a
うち、利益剰余金の額	6,809,834	7,297,926		2
うち、自己株式の額(△)	13,409	13,116		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	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
新株予約権	1,498	1,201		2
うち、銀行持株会社の発行する新株予約権	1,498	1,201		

(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	2021年度 中間期末	2022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	1,498	1,201		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	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	744,165	927,683		3-a
有価証券	36,278,557	32,550,380		3-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	38,258	141,857		

上記に係る税効果

180,748

179,075

(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	2021年度 中間期末	2022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	172,813	461,929		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	428,861	428,536	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

4.退職給付に係る資産

(1)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	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	584,177	642,198		4

上記に係る税効果

178,969

196,439

(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	2021年度 中間期末	2022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	405,208	445,758		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	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	30,062	94,666		5-a
繰延税金負債	612,212	103,612		5-b
再評価に係る繰延税金負債	29,338	29,132		5-c
無形固定資産の税効果勘案分	180,748	179,075		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	178,969	196,439		

(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	2021年度 中間期末	2022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	3,526	10,745	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	5,990	355,424	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	5,990	355,424		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	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△10,828	42,636		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	2021年度 中間期末	2022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	△9,229	42,471	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	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	6,493,877	9,457,976	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	36,278,557	32,550,380		7-b
貸出金	85,037,573	100,873,464	劣後ローン等を含む	7-c
その他資産	8,476,457	15,309,545	金融派生商品等を含む	7-d
特定取引負債	4,392,292	8,630,950	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	8,192,422	16,251,302	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	2021年度 中間期末	2022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	4,881	1,478		
普通株式の額	4,881	1,478		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	1,275,633	1,206,475		
普通株式の額	138,770	90,385		18
その他Tier1資本調達手段の額	3,050	1,077		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	17,891		54
調整項目不算入額	1,107,771	1,097,120		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	1,008,387	1,356,041		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	198,990		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	33,585	43,443		55
普通株式に係る調整項目不算入額	949,276	1,088,082		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	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
新株予約権	1,498	1,201		8-a
非支配株主持分	74,365	106,864		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	2021年度 中間期末	2022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	1,160	1,386	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	14,790	25,216	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	2,502	5,514	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	2021年度 中間期末	2022年度 中間期末	備考	参照番号
借入金	18,104,699	11,977,900		9-a
社債	9,461,894	10,595,969		9-b
合計	27,566,594	22,573,869		

(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	2021年度 中間期末	2022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	652,202	735,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	776,754	756,452		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	2021年度 中間期末	2022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	156,606,998	179,083,941
1a	1	中間連結貸借対照表における総資産の額	182,500,468	217,745,727
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(△)	25,893,469	38,661,786
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額(△)	1,189,429	1,690,116
3		オン・バランス資産の額 (イ)	155,417,569	177,393,824
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	2,301,336	7,246,577
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	4,020,406	6,346,989
		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	597,822	1,284,007
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(△)	69,323	326,368
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	1,168,454	1,362,338
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(△)	990,751	1,211,340
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	7,027,945	14,702,204
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	10,492,895	10,104,640
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	485,120	571,283
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)	10,978,015	10,675,923
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	70,276,739	83,340,338
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(△)	43,847,801	49,874,941
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	26,428,938	33,465,397
持株レバレッジ比率(5)				
20		資本の額 (ホ)	11,577,364	11,415,443
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	199,852,468	236,237,350
22		持株レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	5.79%	4.83%
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)	199,852,468	236,237,350
		日本銀行に対する預け金の額	58,841,363	54,003,050
		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´)	258,693,832	290,240,400
		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´))	4.47%	3.93%

(注)2021年度中間期末の持株レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因
持株レバレッジ比率の低下は、その他有価証券評価差額金の減少等に伴う資本の額の減少によるもの