

# バーゼルⅢに関する事項

三井住友フィナンシャルグループ

## 連結自己資本比率及び持株レバレッジ比率に関する事項

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

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

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

### ■連結の範囲に関する事項

#### 1. 連結自己資本比率等算定のための連結の範囲

- ・ 連結子会社の数 175社  
主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は「主な連結子会社・主な関連会社の概要」(40ページ)に記載しております。
- ・ 連結自己資本比率等算出のための連結の範囲は連結財務諸表における連結の範囲に基づいております。
- ・ 比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

#### 2. 持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る特別な制限等はありません。

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

該当ありません。

### ■連結自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らし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內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標準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
		2023年3月末	2024年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
<b>普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 (1)</b>				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	10,140,313	10,452,598	
1a	資本金及び資本剰余金の額	3,036,589	2,954,181	
2	利益剰余金の額	7,423,600	7,843,470	
1c	自己株式の額(△)	151,798	167,671	
26	社外流出予定額(△)	168,077	177,382	
	上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	1,145	931	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,372,074	4,030,129	(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	1,404	2,243	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	12,514,937	14,485,903	
<b>普通株式等Tier1資本に係る調整項目 (2)</b>				
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	841,089	957,397	
8	のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	405,810	461,174	
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	435,279	496,223	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	6,899	4,693	
11	繰延ヘッジ損益の額	△74,959	△144,850	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	52,939	47,724	
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	47,781	24,314	
15	退職給付に係る資産の額	489,035	634,121	
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	7,205	6,812	
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	187,705	719,737	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	118,285	243,324	
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	118,285	243,324	
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)	1,675,982	2,493,275	
<b>普通株式等Tier1資本</b>				
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	10,838,955	11,992,628	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2023年3月末	2024年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目	
<b>その他Tier1資本に係る基礎項目 (3)</b>					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	766,214	1,463,945	
		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	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	29,268	12,239	
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	795,482	1,476,185		
<b>その他Tier1資本に係る調整項目</b>					
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	—	—		
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	—		
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	2,547	74,283		
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	82,978	82,978		
42	Tier2資本不足額	—	—		
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	85,526	157,262		
<b>その他Tier1資本</b>					
44	その他Tier1資本の額((二)-(ホ)) (ハ)	709,956	1,318,922		
<b>Tier1資本</b>					
45	Tier1資本の額((ハ)+(ホ)) (ト)	11,548,912	13,311,550		
<b>Tier2資本に係る基礎項目 (4)</b>					
46		Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	766,438	946,577	
		特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	
48	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	5,825	3,071		
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	105,858	129,692		
50a	うち一般貸倒引当金Tier2算入額	79,073	105,555		
50b	うち適格引当金Tier2算入額	26,784	24,136		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	878,121	1,079,340		
<b>Tier2資本に係る調整項目 (5)</b>					
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	0	99		
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	36,190	147,523		
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	40,062	45,399		
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	76,252	193,022		
<b>Tier2資本</b>					
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	801,869	886,318		
<b>総自己資本</b>					
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	12,350,781	14,197,869		
<b>リスク・アセット (6)</b>					
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	77,285,048	92,848,578		

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年3月末	2024年3月末	別紙様式第十四号 (CC2)の参照項目
<b>連結自己資本比率及び資本バッファー (7)</b>				
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	14.02%	12.91%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	14.94%	14.33%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	15.98%	15.29%	
64	最低連結資本バッファー比率	3.60%	3.65%	
65	<sup>㉜</sup> 資本保全バッファー比率	2.50%	2.50%	
66	<sup>㉜</sup> カウンター・シクリカル・バッファー比率	0.10%	0.15%	
67	<sup>㉜</sup> G-SIB/D-SIBバッファー比率	1.00%	1.00%	
68	連結資本バッファー比率	7.98%	7.29%	
<b>調整項目に係る参考事項 (8)</b>				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	1,114,494	1,295,569	
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	1,095,724	1,223,595	
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	199,927	45,227	
<b>Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 (9)</b>				
76	一般貸倒引当金の額	85,077	105,555	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	79,073	108,011	
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。)	26,784	24,136	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	326,973	439,582	

(単位：百万円)

項目	2023年3月末	2024年3月末
連結総所要自己資本額((ヲ)×8%)	6,182,803	7,427,886

■ 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	
		2024年3月末	2023年3月末	2024年3月末	2023年3月末
1	信用リスク		48,133,282		4,043,801
2	うち、標準的手法適用分		3,650,094		292,007
3	うち、内部格付手法適用分		40,237,209		3,412,115
	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		36,042		2,883
	その他		4,209,936		336,794
4	カウンターパーティ信用リスク		5,247,547		427,703
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		1,503,981		126,501
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、CVAリスク		2,594,370		207,549
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		284,745		22,779
	その他		864,450		70,872
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		847,614		71,877
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)		2,550,305		204,024
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(マンデート方式)		—		—
	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%)		85,894		7,083
	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%)		550,764		45,946
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%)		271,158		21,692
11	未決済取引		255		21
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		1,311,406		104,912
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分		1,074,905		85,992
14	うち、外部格付準拠方式適用分		218,204		17,456
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		4,111		328
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分		14,184		1,134
16	マーケット・リスク		4,474,842		357,987
17	うち、標準的方式適用分		1,607,836		128,626
18	うち、内部モデル方式適用分		2,867,006		229,360
19	オペレーショナル・リスク		4,870,622		389,649
20	うち、基礎的手法適用分		1,112,261		88,980
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		3,758,360		300,668
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		3,239,127		273,891
	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		2,927,635		234,210
25	合計(スケーリングファクター適用後)		77,285,048		6,182,803

(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	
		2024年3月末	2023年3月末	2024年3月末	2023年3月末
1	信用リスク	66,152,556		5,292,204	
2	うち、標準的手法適用分	4,534,078		362,726	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	42,010,716		3,360,857	
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分	644,912		51,593	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	14,658,740		1,172,699	
	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	32,604		2,608	
	その他	4,271,504		341,720	
6	カウンターパーティ信用リスク	2,767,485		221,398	
7	うち、SA-CCR適用分	1,828,241		146,259	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	59,849		4,787	
9	その他	879,393		70,351	
10	CVAリスク	2,412,722		193,017	
	うち、SA-CVA適用分	—		—	
	うち、完全なBA-CVA適用分	1,808,479		144,678	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	604,242		48,339	
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	2,329,143		186,331	
12	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)	4,691,335		375,306	
13	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドート方式)	—		—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)	252,616		20,209	
	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%)	540,466		43,237	
14	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%)	570,086		45,606	
15	未決済取引	0		0	
16	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	1,488,838		119,107	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	1,317,929		105,434	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	168,648		13,491	
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	2,260		180	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	—		—	
20	マーケット・リスク	2,926,210		234,096	
21	うち、標準的方式適用分	2,812,666		225,013	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	113,543		9,083	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	5,545,060		443,604	
25	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	3,172,056		253,764	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	92,848,578		7,427,886	

## ■資産の信用の質に関する事項

### 1.会計上の引当及び償却に関する基準の概要

#### (1)引当・償却の方針及び方法

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

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

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

#### (3)貸出条件の緩和を実施した債権の定義

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

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

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

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

自己資本比率の算定に利用するパラメーターの詳細については、127ページ「3.内部格付制度の概要(2)パラメータ推計及びその検証体制」をご参照ください。

### 2.資産の信用の質(CR1)

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質		2023年3月末				2024年3月末					
		イ		ロ	ハ	ニ	イ		ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)	帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)		
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー	デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー								
<b>オン・バランスシートの資産</b>											
1	貸出金	916,540	96,078,487	732,290	96,262,737	1,111,185	104,655,700	857,810	104,909,075		
2	有価証券(うち負債性のもの)	4,100	25,370,319	—	25,374,419	2,807	26,618,145	—	26,620,953		
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	144,231	85,292,570	46,659	85,390,142	131,143	88,291,562	39,519	88,383,186		
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	1,064,872	206,741,377	778,949	207,027,300	1,245,136	219,565,409	897,330	219,913,215		
<b>オフ・バランスシートの資産</b>											
5	支払承諾等	7,625	14,455,696	60,430	14,402,891	13,146	15,176,915	67,277	15,122,784		
6	コミットメント等	40,257	31,232,414	70,620	31,202,052	39,476	70,393,763	82,202	70,351,036		
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	47,883	45,688,111	131,051	45,604,943	52,622	85,570,678	149,479	85,473,821		
<b>合計</b>											
8	合計(4+7)	1,112,756	252,429,488	910,000	252,632,244	1,297,759	305,136,087	1,046,810	305,387,037		

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

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動		
項番		額
1	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)の当期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2023年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	1,064,872

(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。

(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	2023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	1,064,872
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
6	2024年3月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	1,245,136

(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り残高が減少したものの、為替影響により債権残高が増加し、結果として増加したことによるものであります。

4.エクスポートの区分ごとの期末残高及び主な種類別の内訳

(1)種類別、地域別及び業種別エクスポート額

(単位：百万円)

区分	2023年3月末				2024年3月末			
	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポート	債券	その他	合計	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポート	債券	その他	合計
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	135,864,846	18,647,976	9,389,132	163,901,956	143,366,874	17,743,697	10,119,428	171,230,000
製造業	12,086,282	122,856	1,996,652	14,205,791	13,914,859	137,843	2,422,404	16,475,107
農業、林業、漁業及び鉱業	262,150	6,430	3,004	271,585	297,304	6,601	3,100	307,005
建設業	1,228,917	34,605	134,809	1,398,333	1,502,663	44,919	167,997	1,715,579
運輸、情報通信、公益事業	7,418,455	230,885	499,411	8,148,753	7,420,992	222,759	525,692	8,169,445
卸売・小売業	6,623,832	135,308	410,348	7,169,489	7,177,814	99,216	491,170	7,768,201
金融・保険業	67,197,664	2,194,188	330,061	69,721,915	65,187,622	2,161,489	244,459	67,593,571
不動産業、物品賃貸業	15,043,141	1,238,633	83,117	16,364,892	16,463,335	1,080,765	175,653	17,719,754
各種サービス業	4,863,194	266,010	96,019	5,225,224	5,653,386	188,336	70,833	5,912,556
地方公共団体	1,830,028	171,204	1,644	2,002,877	2,504,475	202,550	1,866	2,708,892
その他	19,311,178	14,247,852	5,834,061	39,393,093	23,244,420	13,599,214	6,016,250	42,859,885
海外及び特別国際金融取引勘定分	76,529,143	6,741,578	2,288,716	85,559,437	83,841,232	8,890,044	2,110,811	94,842,088
政府等	17,505,424	4,490,993	8,363	22,004,781	19,747,186	5,990,310	21,730	25,759,228
金融機関	7,966,317	1,225,126	456,111	9,647,555	8,557,208	1,770,182	647,401	10,974,792
商工業	42,702,686	611,797	—	43,314,484	46,146,623	793,464	—	46,940,088
その他	8,354,714	413,660	1,824,240	10,592,615	9,390,214	336,086	1,441,679	11,167,979
合計	212,393,990	25,389,554	11,677,848	249,461,394	227,208,107	26,633,741	12,230,239	266,072,089

- (注)1.信用リスク削減手法の効果を勘案した後のエクスポート額を記載しております。  
 2.「信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポート」及び「証券化エクスポート」は含まれておりません。  
 3.「国内」とは、当社、国内銀行連結子会社(海外店を除く)及びその他の国内連結子会社であり、「海外」とは、国内銀行連結子会社の海外店及び在外連結子会社であります。

(2)種類別及び残存期間別エクスポート額

(単位：百万円)

区分	2023年3月末				2024年3月末			
	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポート	債券	その他	合計	貸出金、 コミットメント 及びその他の デリバティブ 以外のオフ・ バランスシート・ エクスポート	債券	その他	合計
1年以下	59,067,939	9,188,027	26,399	68,282,365	52,050,172	10,226,693	—	62,276,865
1年超3年以下	25,907,221	3,566,043	—	29,473,265	31,328,032	3,173,218	—	34,501,250
3年超5年以下	22,835,840	3,933,771	—	26,769,612	23,025,485	3,624,008	—	26,649,494
5年超7年以下	9,114,056	1,647,817	—	10,761,873	8,698,233	1,547,057	—	10,245,291
7年超	23,001,636	7,053,894	—	30,055,531	23,548,332	5,549,658	—	29,097,990
期間の定めのないもの	72,467,295	—	11,651,449	84,118,745	88,557,851	2,513,105	12,230,239	103,301,196
合計	212,393,990	25,389,554	11,677,848	249,461,394	227,208,107	26,633,741	12,230,239	266,072,089

- (注)1.信用リスク削減手法の効果を勘案した後のエクスポート額を記載しております。  
 2.「信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポート」及び「証券化エクスポート」は含まれておりません。  
 3.期間区分の「期間の定めのないもの」には、期間別に分類していないものが含まれております。

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

(1)地域別

(単位：億円)

	2022年度			2023年度		
	期末残高	期末引当額	年度償却額	期末残高	期末引当額	年度償却額
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	7,817	2,034	783	8,064	2,034	779
海外及び特別国際金融取引勘定分	5,225	2,342	282	6,128	2,971	529
アジア	2,902	1,568	253	3,435	1,842	436
北米	926	265	18	604	212	10
その他	1,397	509	12	2,088	916	82
合計	13,042	4,376	1,065	14,192	5,005	1,308

(2)業種別

(単位：億円)

	2022年度			2023年度		
	期末残高	期末引当額	年度償却額	期末残高	期末引当額	年度償却額
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	7,817	2,034	783	8,064	2,034	779
製造業	1,364	436	116	1,106	416	118
農業、林業、漁業及び鉱業	27	16	7	22	14	1
建設業	84	20	2	83	18	3
運輸、情報通信、公益事業	451	177	0	281	109	△2
卸売・小売業	698	221	4	832	326	4
金融・保険業	65	2	0	55	1	0
不動産業、物品賃貸業	422	58	△2	364	35	△8
各種サービス業	1,144	343	△14	1,728	318	△11
その他	3,560	762	671	3,590	793	672
海外及び特別国際金融取引勘定分	5,225	2,342	282	6,128	2,971	529
金融機関	178	167	0	204	188	△5
商工業	4,157	1,938	64	5,408	2,541	111
その他	890	237	219	515	241	423
合計	13,042	4,376	1,065	14,192	5,005	1,308

(注)1.期末引当額には部分直接償却(直接減額)実施額を含めております。

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

6.延滞期間別のエクスポージャーの期末残高

(単位：億円)

2022年度				
1ヶ月未満	1ヶ月以上2ヶ月未満	2ヶ月以上3ヶ月未満	3ヶ月以上	合計
1,443	634	247	809	3,134

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

2.業況・資金繰りの悪化に伴わないものを除きます。

(単位：億円)

2023年度				
1ヶ月未満	1ヶ月以上2ヶ月未満	2ヶ月以上3ヶ月未満	3ヶ月以上	合計
2,222	741	455	1,149	4,569

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

2.業況・資金繰りの悪化に伴わないものを除きます。

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

(単位：億円)

2022年度			2023年度		
期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額	期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額
3,930	3,930	0	2,574	2,574	0

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

## ■内部格付手法に関する事項

### 1.内部格付手法の適用範囲の決定に係る経緯

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

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

### 2.内部格付手法を使用する範囲

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

#### (1)国内

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

#### (2)海外

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

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

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

(※)株式等エクスポージャーに関する経過措置に基づき、PD/LGD方式及びマーケット・ベース方式にてリスクアセットを算出する場合に限る

### 3.内部格付制度の概要

#### (1)格付付与手続の概要

##### ①事業法人等向けエクスポージャー

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

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

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

- ・「特定貸付債権」は、自己資本比率告示に定められた「プロジェクト・ファイナンス」「オブジェクト・ファイナンス」「コモディティ・ファイナンス」「事業用不動産向け貸付け」及び「ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け」に分けられます。「プロジェクト・ファイナンス」には発電プラントや交通インフラ等、特定の事業に対する信用供与で、当該事業からの収益のみを返済原資とするもの、「オブジェクト・ファイナンス」には航空機ファイナンス、船舶ファイナンス、「事業用不動産向け貸付け」及び「ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け」には不動産ノンリコースローンに代表される不動産ファイナンスが含まれております。「コモディティ・ファイナンス」については、2024年3月末現在、該当はありません。
- ・これらの「特定貸付債権」には、プロダクトごとに、格付モデルや定性評価に基づいて、PD格付及びLGD格付を付与する案件と、予想損失率を軸とした格付を付与する案件があります。前者は事業法人と同様の格付体系となっている一方、後者は「債務者格付」と同様に10段階に区分しておりますが、PDを軸とする「債務者格付」とは定義が異なります。
- また「特定貸付債権」の信用リスク・アセットの額は、前者は事業法人等向けエクスポージャーと同様の要領で計算している一方、後者は自己資本比率告示に定められたPDの適用要件を満たさないため、予想損失率を軸とした案件格付等を自己資本比率告示に定められた5区分(以下、「スロットティング・クライテリア」という)に紐付けることにより計算しております。

## ②リテール向けエクスポージャー

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

## ③株式等エクスポージャー

- PD/LGD方式を適用する株式を取得する際には、事業法人等向けの通常の与信と同様のルールで発行者に「債務者格付」を付与し、債務者モニタリング(詳細は11～12ページをご参照ください)により格付等の見直しを行っております(個別に債務者モニタリングを行わない場合は、リスク・アセットの額を1.5倍にしております)。株式の発行者に対して与信取引がなく、財務情報等が入手困難な場合等には、投資適格以上であることを条件に外部格付を利用して行内格付を付与しております。
- なお、財務情報が入手困難かつ、投資適格未満の場合は、マーケット・ベース方式の簡易手法を適用しております。

## (2)パラメータ推計及びその検証体制

### ①PD

対象と信の債務者が1年間にデフォルトする確率と定義しています。

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

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

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

#### (a)バックテスト

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

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

#### (b)プレテスト

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

### ②LGD

デフォルト時の債権額に対するデフォルト後の損失額の割合と定義しております。

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

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

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

検証については①PDと同様にバックテスト及びプレテストを実施しております。

### ③EAD

デフォルト時におけるエクスポージャーの額として定義しております。

エクスポージャーごとに自行推計または基礎的内部格付手法に基づく当局指定値を使用しております。

自行推計に関してはデフォルト時残高とデフォルト時から1年前の残高を比較して増加額を算出し、セグメントごとに平均値をとるなどの方法で増加額を推計しております。

検証については①PDと同様にバックテスト及びプレテストを実施しております。

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

	2023年3月末	2024年3月末
内部格付手法	94.78%	94.31%
事業法人等向け(先進的内部格付手法適用分)	83.42%	45.94%
事業法人等向け(基礎的内部格付手法適用分)	0.27%	36.97%
リテール向け	5.93%	6.25%
株式等	1.87%	2.07%
購入債権(先進的内部格付手法適用分)	1.12%	0.08%
購入債権(基礎的内部格付手法適用分)	0.00%	1.09%
その他資産等	2.15%	1.88%
標準的手法	5.21%	5.68%
合計	100.00%	100.00%

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

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末											
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	93,633,322	152,011	62.93	96,065,791	0.00	0.4	33.40	3.7	146,695	0.15	226	
2	0.15以上0.25未満	641,893	171,767	46.32	717,071	0.15	0.2	31.41	1.9	169,520	23.64	353	
3	0.25以上0.50未満	47,656	9,765	50.27	25,766	0.38	0.0	28.16	1.2	7,646	29.67	28	
4	0.50以上0.75未満	12	—	—	12	0.74	0.0	35.00	1.0	5	49.63	0	
5	0.75以上2.50未満	91,561	69,840	92.37	69,790	1.42	0.0	30.65	3.2	50,525	72.39	292	
6	2.50以上10.00未満	60,383	17,214	45.97	14,565	4.15	0.0	28.93	1.5	12,816	87.98	173	
7	10.00以上100.00未満	11,100	—	—	9,865	13.24	0.0	29.84	1.0	12,890	130.66	389	
8	100.00(デフォルト)	126,344	—	—	126,344	100.00	0.0	54.76	1.0	58,914	46.63	69,196	
9	小計	94,612,274	420,599	60.05	97,029,207	0.13	0.7	33.41	3.7	459,014	0.47	70,661	2,942
<b>ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	5,007,954	1,469,203	86.70	6,797,378	0.03	0.6	29.82	2.3	986,019	14.50	778	
2	0.15以上0.25未満	719,404	180,362	57.32	811,622	0.15	0.2	28.25	1.2	168,624	20.77	365	
3	0.25以上0.50未満	150,391	39,981	43.34	147,431	0.40	0.0	28.19	0.9	46,905	31.81	171	
4	0.50以上0.75未満	10,000	2,526	45.97	11,161	0.74	0.0	35.00	1.0	7,155	64.10	28	
5	0.75以上2.50未満	547,721	155,635	47.90	552,579	1.17	0.2	31.63	1.2	366,716	66.36	2,103	
6	2.50以上10.00未満	192,480	23,557	79.32	162,701	4.11	0.0	26.56	1.0	130,810	80.39	1,776	
7	10.00以上100.00未満	5,600	—	—	4,541	17.14	0.0	30.00	0.4	6,413	141.23	233	
8	100.00(デフォルト)	593	—	—	593	100.00	0.0	79.25	1.0	80	13.63	470	
9	小計	6,634,145	1,871,267	79.56	8,488,008	0.22	1.2	29.71	2.0	1,712,726	20.17	5,928	10,967
<b>金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	48,945	—	—	48,945	0.03	0.0	45.00	5.0	17,362	35.47	6	
2	0.15以上0.25未満	102	—	—	102	0.16	0.0	45.00	5.0	82	81.01	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,210	—	—	1,210	0.74	0.0	45.00	5.0	1,769	146.22	4	
5	0.75以上2.50未満	2,280	—	—	2,280	2.21	0.1	45.00	5.0	4,027	176.65	22	
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	52,537	—	—	52,537	0.14	0.1	45.00	5.0	23,242	44.23	33	78
<b>事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	32,446,992	16,125,650	54.49	46,608,362	0.05	7.2	33.65	2.4	7,381,597	15.83	8,043	
2	0.15以上0.25未満	17,474,685	14,497,451	54.79	22,772,210	0.16	6.2	28.58	2.2	5,775,865	25.36	10,450	
3	0.25以上0.50未満	7,496,947	3,705,167	53.71	7,856,228	0.34	4.1	28.99	2.3	3,012,585	38.34	7,911	
4	0.50以上0.75未満	542,767	103,539	51.66	585,699	0.73	0.7	34.40	2.5	394,277	67.31	1,491	
5	0.75以上2.50未満	5,163,341	2,196,914	52.55	5,530,634	1.40	2.5	26.19	3.2	3,772,093	68.20	20,927	
6	2.50以上10.00未満	1,150,151	553,464	53.14	1,267,564	5.99	0.7	26.40	2.6	1,218,636	96.13	20,893	
7	10.00以上100.00未満	726,466	270,960	56.03	759,742	16.09	0.3	24.33	2.7	911,538	119.97	29,705	
8	100.00(デフォルト)	500,246	49,206	100.00	469,093	100.00	0.3	46.29	2.1	155,954	33.24	217,189	
9	小計	65,501,599	37,502,355	54.46	85,849,536	0.97	22.2	31.29	2.4	22,622,549	26.35	316,611	383,182

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		2023年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	776,693	64,803	47.23	818,090	0.07	1.3	24.93	2.6	105,407	12.88	146	—
2	0.15以上0.25未満	1,419,695	298,513	54.52	1,271,292	0.15	4.8	27.11	3.2	287,753	22.63	541	—
3	0.25以上0.50未満	1,546,558	159,696	56.51	1,356,274	0.34	8.1	26.12	3.7	461,011	33.99	1,222	—
4	0.50以上0.75未満	444,790	23,191	86.87	412,121	0.72	3.5	26.65	3.6	195,144	47.35	796	—
5	0.75以上2.50未満	1,523,124	63,969	51.38	1,161,869	1.75	21.3	25.98	3.5	649,625	55.91	5,293	—
6	2.50以上10.00未満	205,223	10,103	47.59	159,210	8.24	1.2	20.60	2.6	107,495	67.51	2,619	—
7	10.00以上100.00未満	136,914	2,627	52.83	78,198	24.42	2.3	35.92	2.2	126,219	161.40	6,899	—
8	100.00(デフォルト)	213,184	5,795	100.00	156,446	100.00	3.0	45.54	1.8	23,438	14.98	71,258	—
9	小計	6,266,185	628,701	55.45	5,413,504	4.05	45.7	26.72	3.3	1,956,096	36.13	88,778	93,366
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>特定貸付債権</b>													
1	0.00以上0.15未満	3,348,460	80,085	46.35	3,361,496	0.04	—	21.88	3.4	366,921	10.91	324	—
2	0.15以上0.25未満	2,592,890	810,476	51.95	2,862,094	0.16	—	19.67	3.6	587,658	20.53	905	—
3	0.25以上0.50未満	2,498,862	1,272,789	52.05	2,755,888	0.35	—	22.21	3.7	969,636	35.18	2,229	—
4	0.50以上0.75未満	54,253	—	—	54,253	0.74	—	22.53	2.0	20,914	38.54	90	—
5	0.75以上2.50未満	1,792,728	588,769	61.07	1,761,163	1.18	—	21.96	3.4	907,825	51.54	4,621	—
6	2.50以上10.00未満	266,936	23,310	54.99	214,130	4.11	—	31.80	3.2	233,964	109.26	2,799	—
7	10.00以上100.00未満	288,326	87,257	55.39	227,656	15.58	—	35.27	3.4	420,003	184.49	12,788	—
8	100.00(デフォルト)	93,302	20,664	100.00	56,209	100.00	—	52.07	2.9	26,210	46.63	29,273	—
9	小計	10,935,760	2,883,352	54.17	11,292,893	1.22	—	22.03	3.5	3,533,135	31.28	53,032	83,429
<b>株式等エクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	3,675,024	—	—	3,675,024	0.04	1.1	90.00	5.0	3,771,067	102.61	—	—
2	0.15以上0.25未満	488,369	—	—	488,369	0.15	0.4	90.00	5.0	603,393	123.55	—	—
3	0.25以上0.50未満	79,138	—	—	79,138	0.41	0.2	90.00	5.0	151,111	190.94	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,563	—	—	1,563	0.74	0.0	90.00	5.0	3,579	228.96	—	—
5	0.75以上2.50未満	20,093	—	—	20,093	1.55	0.0	90.00	5.0	60,161	299.40	—	—
6	2.50以上10.00未満	6,319	—	—	6,319	8.89	0.0	90.00	5.0	33,052	523.01	—	—
7	10.00以上100.00未満	269	—	—	269	24.92	0.0	90.00	5.0	2,148	796.56	—	—
8	100.00(デフォルト)	821	—	—	821	100.00	0.0	90.00	5.0	9,242	1,125.00	—	—
9	小計	4,271,600	—	—	4,271,600	0.10	1.9	90.00	5.0	4,633,756	108.47	—	—

三井住友フィナンシャルグループ  
パーゼルⅢに関する事項

(単位：百万円、%、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		2023年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	1,453,903	266,886	99.81	1,707,106	0.05	7.3	35.30	1.1	234,702	13.74	763	
2	0.15以上0.25未満	432,523	127,816	99.55	555,738	0.16	5.9	32.86	1.0	115,625	20.80	309	
3	0.25以上0.50未満	166,977	145,865	100.00	310,355	0.36	10.0	43.09	1.1	138,458	44.61	497	
4	0.50以上0.75未満	4,981	34,666	100.00	39,594	0.64	4.5	61.70	1.0	31,915	80.60	156	
5	0.75以上2.50未満	43,848	101,131	100.00	144,504	1.45	17.8	55.34	1.1	145,764	100.87	1,131	
6	2.50以上10.00未満	3,649	5,022	100.00	8,639	5.73	0.8	51.70	1.0	13,151	152.22	246	
7	10.00以上100.00未満	106	1,768	100.00	1,874	60.52	0.2	63.38	1.0	3,065	163.50	713	
8	100.00(デフォルト)	4,249	106	100.00	4,308	100.00	0.1	72.93	1.0	587	13.63	3,142	
9	小計	2,110,239	683,263	99.84	2,772,122	0.40	46.9	37.23	1.1	683,271	24.64	6,960	7,672
<b>購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	996,337	858	45.48	996,728	0.05	0.1	33.03	1.2	109,091	10.94	192	
2	0.15以上0.25未満	428,001	—	—	428,001	0.16	0.0	32.63	1.1	85,867	20.06	222	
3	0.25以上0.50未満	164,610	—	—	164,610	0.27	0.0	33.43	1.0	45,642	27.72	152	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	18,339	—	—	18,339	1.72	0.0	28.32	1.0	9,914	54.06	84	
6	2.50以上10.00未満	1,975	—	—	1,975	5.76	0.0	28.40	1.0	1,766	89.41	34	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	549	—	—	549	100.00	0.0	45.23	1.0	74	13.63	248	
9	小計	1,609,814	858	45.48	1,610,205	0.16	0.2	32.91	1.1	252,356	15.67	934	1,378
<b>購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	90	100.00	90	0.11	0.0	45.00	1.0	18	19.97	0	
2	0.15以上0.25未満	—	169	100.00	169	0.20	0.0	45.00	1.0	51	30.23	0	
3	0.25以上0.50未満	—	1,659	100.00	1,659	0.42	0.0	45.00	1.0	668	40.26	3	
4	0.50以上0.75未満	—	787	100.00	787	0.61	0.0	45.00	1.0	373	47.45	2	
5	0.75以上2.50未満	—	1,191	100.00	1,191	1.00	0.0	45.00	1.0	687	57.64	5	
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)	89	—	—	88	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	39	
9	小計	89	3,898	100.00	3,986	2.81	0.1	45.00	1.0	1,797	45.10	50	21
<b>購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	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	1	—	—	1	0.49	0.0	45.00	1.0	0	51.59	0	
4	0.50以上0.75未満	0	—	—	0	0.61	0.0	45.00	1.0	0	57.94	0	
5	0.75以上2.50未満	0	—	—	0	1.09	0.0	45.00	1.0	0	76.03	0	
6	2.50以上10.00未満	0	—	—	0	2.70	0.0	45.00	1.0	0	106.02	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	20.61	0	0
<b>購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	4,543	—	—	4,543	0.08	0.3	65.00	—	642	14.13	2	
2	0.15以上0.25未満	2,370	—	—	2,370	0.20	0.1	65.00	—	624	26.32	3	
3	0.25以上0.50未満	1,753	—	—	1,753	0.34	0.2	50.88	—	520	29.68	3	
4	0.50以上0.75未満	244	—	—	244	0.60	0.0	64.25	—	125	51.55	0	
5	0.75以上2.50未満	78	20	100.00	98	0.95	0.0	63.71	—	61	62.92	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	8,990	20	100.00	9,010	0.19	0.8	62.21	—	1,974	21.91	10	20

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		2023年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	81,876	279,145	6.41	361,021	0.08	4,883.2	67.52	—	12,722	3.52	205	—
2	0.15以上0.25未満	386,287	496,656	15.75	882,944	0.18	5,491.6	69.74	—	61,291	6.94	1,131	—
3	0.25以上0.50未満	698,222	317,206	9.12	1,015,428	0.38	3,994.0	68.73	—	125,864	12.39	2,678	—
4	0.50以上0.75未満	2,907	7,065	6.32	9,972	0.62	141.3	66.64	—	1,756	17.61	41	—
5	0.75以上2.50未満	565,432	55,876	14.23	621,308	1.67	655.8	75.79	—	262,840	42.30	7,864	—
6	2.50以上10.00未満	711,871	139,334	5.49	851,206	4.14	1,518.2	73.04	—	656,599	77.13	25,754	—
7	10.00以上100.00未満	37,445	5,246	8.92	42,692	50.95	86.5	70.87	—	73,235	171.54	15,424	—
8	100.00(デフォルト)	76,728	6,776	100.00	83,504	100.00	240.4	74.39	—	92,246	110.46	62,124	—
9	小計	2,560,771	1,307,308	33.79	3,868,080	4.05	17,011.3	71.07	—	1,286,558	33.26	115,224	121,424
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	31,928	0.05	3.8	38.92	—	8,074	25.28	6	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	1,831	0.16	0.1	77.51	—	691	37.74	2	—
3	0.25以上0.50未満	7,434,456	4,487	100.00	7,439,509	0.31	434.7	24.04	—	992,857	13.34	5,560	—
4	0.50以上0.75未満	813,742	858	100.00	814,627	0.58	48.6	25.45	—	179,374	22.01	1,202	—
5	0.75以上2.50未満	735,074	1,490	100.00	704,721	0.92	58.2	31.33	—	269,095	38.18	2,135	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	20,041	594	100.00	18,128	20.93	1.8	26.56	—	25,983	143.32	994	—
8	100.00(デフォルト)	65,530	59	100.00	65,589	100.00	5.2	19.96	—	11,713	17.85	13,096	—
9	小計	9,068,846	7,490	100.00	9,076,336	1.14	552.8	24.77	—	1,487,791	16.39	23,000	24,711
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	1	2	100.00	4	0.08	0.0	66.64	—	0	14.01	0	—
2	0.15以上0.25未満	104,804	13	100.00	104,817	0.15	2.5	34.35	—	11,957	11.40	54	—
3	0.25以上0.50未満	270,659	113	100.00	270,772	0.34	8.2	35.22	—	54,891	20.27	331	—
4	0.50以上0.75未満	156,479	351,047	100.00	507,526	0.64	335.4	50.97	—	213,666	42.09	1,670	—
5	0.75以上2.50未満	617,465	151,086	90.32	768,551	1.33	1,439.4	53.66	—	467,719	60.85	5,557	—
6	2.50以上10.00未満	15,641	139,233	100.00	154,875	2.78	124.0	46.21	—	98,185	63.39	1,978	—
7	10.00以上100.00未満	13,686	6,121	97.02	19,807	23.78	38.2	53.88	—	23,667	119.48	2,526	—
8	100.00(デフォルト)	41,472	640	61.95	42,112	100.00	99.7	57.95	—	94,264	223.83	24,405	—
9	小計	1,220,209	648,258	100.00	1,868,467	3.52	2,047.7	48.66	—	964,351	51.61	36,523	29,983
合計(全てのポートフォリオ)		204,853,153	45,957,374	58.21	231,605,586	0.72	19,732.3	33.28	—	39,618,642	17.10	717,750	759,180

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		2024年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	94,134,565	513,038	85.20	96,973,305	0.00	0.5	33.87	3.6	228,795	0.23	354	
2	0.15以上0.25未満	408,011	136,436	40.66	574,046	0.16	0.0	31.02	2.6	178,849	31.15	289	
3	0.25以上0.50未満	55,516	20,408	43.35	43,144	0.41	0.0	28.87	2.1	16,913	39.20	51	
4	0.50以上0.75未満	560	4,426	63.11	3,354	0.71	0.0	35.00	4.8	3,073	91.62	8	
5	0.75以上2.50未満	154,183	169,308	93.26	214,558	1.57	0.0	30.60	2.9	162,078	75.54	962	
6	2.50以上10.00未満	42,178	12,123	40.00	11,784	4.16	0.0	28.03	1.5	9,754	82.76	137	
7	10.00以上100.00未満	10,560	2,043	100.00	11,775	15.24	0.0	30.00	1.0	16,322	138.62	538	
8	100.00(デフォルト)	114,567	—	—	114,567	100.00	0.0	49.92	1.0	49,264	43.00	57,202	
9	小計	94,920,143	857,785	77.99	97,946,536	0.12	0.6	33.86	3.6	665,051	0.67	59,543	3,589
<b>ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	5,651,723	1,585,946	71.13	9,523,162	0.05	1.3	44.98	2.2	2,368,812	24.87	2,347	
2	0.15以上0.25未満	746,840	299,840	67.31	895,337	0.16	0.1	44.84	1.4	326,765	36.49	647	
3	0.25以上0.50未満	175,072	119,178	42.29	210,086	0.35	0.0	44.44	1.6	120,792	57.49	328	
4	0.50以上0.75未満	1	—	—	1	0.71	0.0	45.00	5.0	2	144.46	0	
5	0.75以上2.50未満	533,619	252,960	93.60	750,721	1.39	0.2	44.95	1.1	707,066	94.18	3,171	
6	2.50以上10.00未満	259,497	65,172	46.54	244,286	4.16	0.0	42.19	1.3	311,088	127.34	4,293	
7	10.00以上100.00未満	1,404	—	—	375	13.30	0.0	45.00	1.0	853	227.17	22	
8	100.00(デフォルト)	441	—	—	441	100.00	0.0	79.00	1.0	56	12.75	348	
9	小計	7,368,603	2,323,097	70.91	11,624,414	0.24	1.8	44.90	2.0	3,835,438	32.99	11,160	16,619
<b>事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	2,353,233	353,241	66.74	2,686,016	0.07	2.0	31.26	2.8	538,193	20.03	592	
2	0.15以上0.25未満	2,557,481	297,729	47.37	2,639,038	0.18	3.4	26.33	2.6	655,129	24.82	1,310	
3	0.25以上0.50未満	619,632	97,928	48.43	638,962	0.44	0.8	27.19	2.2	240,269	37.60	770	
4	0.50以上0.75未満	229,840	17,039	49.91	228,803	0.71	0.4	28.02	2.3	110,169	48.15	455	
5	0.75以上2.50未満	521,603	162,883	54.04	525,316	1.48	0.8	29.27	2.5	354,123	67.41	2,292	
6	2.50以上10.00未満	245,697	48,126	50.92	258,850	6.77	0.2	29.14	2.1	273,901	105.81	5,325	
7	10.00以上100.00未満	66,521	4,439	55.56	67,246	18.96	0.1	25.73	2.0	86,711	128.94	3,307	
8	100.00(デフォルト)	108,954	10,953	100.00	115,460	100.00	0.1	42.80	1.6	23,186	20.08	49,425	
9	小計	6,702,963	992,340	56.30	7,159,695	2.30	8.3	28.89	2.6	2,281,684	31.86	63,479	282,272

(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		2024年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	38,966,510	23,912,900	53.49	55,084,256	0.06	6.3	41.79	2.5	12,275,810	22.28	14,816	
2	0.15以上0.25未満	14,603,617	11,388,176	48.53	17,462,122	0.16	4.6	41.11	2.3	6,634,197	37.99	12,063	
3	0.25以上0.50未満	5,214,456	4,234,662	48.25	5,272,420	0.37	1.3	40.94	2.4	3,080,396	58.42	8,142	
4	0.50以上0.75未満	309,288	124,121	52.15	367,014	0.70	0.1	40.17	3.6	342,796	93.40	1,046	
5	0.75以上2.50未満	4,842,183	3,788,754	57.68	6,203,306	1.40	5.0	40.67	2.9	6,426,110	103.59	32,303	
6	2.50以上10.00未満	1,220,172	689,475	49.12	1,022,315	5.51	0.4	39.42	2.6	1,431,935	140.06	22,254	
7	10.00以上100.00未満	522,017	218,950	45.77	569,821	18.28	0.1	40.15	2.4	1,169,023	205.15	41,746	
8	100.00(デフォルト)	460,660	9,052	100.00	442,675	100.00	0.1	40.05	2.1	110	0.02	177,319	
9	小計	66,138,906	44,366,092	51.98	86,423,933	0.89	18.4	41.46	2.5	31,360,382	36.28	309,694	202,945
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	617,040	18,753	56.83	634,998	0.07	1.3	22.65	2.9	75,978	11.96	112	
2	0.15以上0.25未満	1,592,451	115,362	87.35	1,629,012	0.18	7.4	25.55	3.5	381,743	23.43	748	
3	0.25以上0.50未満	747,966	11,985	52.70	715,145	0.39	4.5	29.62	4.0	295,109	41.26	797	
4	0.50以上0.75未満	379,935	14,523	88.27	350,089	0.69	3.0	26.57	3.6	158,360	45.23	647	
5	0.75以上2.50未満	1,353,304	35,733	68.59	1,104,134	1.69	17.8	25.20	3.6	598,247	54.18	4,691	
6	2.50以上10.00未満	162,304	9,567	49.44	143,111	8.16	1.0	21.76	2.5	100,776	70.41	2,491	
7	10.00以上100.00未満	113,010	182	51.60	62,597	24.79	2.1	37.38	2.1	105,472	168.49	5,809	
8	100.00(デフォルト)	185,893	1,528	100.00	136,079	100.00	2.8	45.59	1.7	19,762	14.52	62,042	
9	小計	5,151,907	207,637	77.74	4,775,168	3.99	40.3	26.38	3.4	1,735,450	36.34	77,341	71,068
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	120,116	56,825	51.93	138,412	0.08	0.0	43.21	2.6	42,958	31.03	52	
2	0.15以上0.25未満	240,557	246,271	47.63	154,312	0.17	0.0	39.86	2.7	65,662	42.55	111	
3	0.25以上0.50未満	126,941	109,524	54.08	40,257	0.38	0.0	41.86	1.4	18,937	47.04	63	
4	0.50以上0.75未満	8,245	4,646	100.00	12,502	0.70	0.0	37.59	3.9	11,255	90.02	33	
5	0.75以上2.50未満	60,536	25,511	48.97	43,238	1.51	0.1	43.43	1.8	42,293	97.81	280	
6	2.50以上10.00未満	14,879	12,776	96.15	21,432	4.68	0.0	43.12	1.4	26,660	124.39	416	
7	10.00以上100.00未満	6,935	23	95.56	6,685	24.90	0.0	44.44	2.1	16,008	239.43	739	
8	100.00(デフォルト)	764	2,547	100.00	2,243	100.00	0.0	21.79	1.0	—	0.00	488	
9	小計	578,976	458,127	51.96	419,085	1.48	0.4	41.60	2.4	223,775	53.39	2,186	2,601
<b>特定貸付債権</b>													
1	0.00以上0.15未満	4,540,301	216,514	43.60	4,579,933	0.07	—	27.29	3.2	798,002	17.42	923	
2	0.15以上0.25未満	2,369,264	738,646	47.07	2,615,908	0.16	—	27.55	3.4	753,974	28.82	1,213	
3	0.25以上0.50未満	3,393,089	1,518,728	47.94	3,597,900	0.36	—	30.98	3.5	1,715,695	47.68	4,085	
4	0.50以上0.75未満	8,521	—	—	8,521	0.71	—	29.69	2.5	4,610	54.09	17	
5	0.75以上2.50未満	1,741,463	614,853	56.35	1,783,835	1.14	—	30.67	3.4	1,278,157	71.65	6,333	
6	2.50以上10.00未満	347,798	23,912	40.00	299,757	4.16	—	36.76	3.0	371,950	124.08	4,584	
7	10.00以上100.00未満	314,169	86,382	55.36	288,279	15.42	—	48.71	3.2	720,147	249.80	21,685	
8	100.00(デフォルト)	154,244	39,882	100.00	114,160	100.00	—	49.50	3.6	49,089	43.00	56,512	
9	小計	12,868,852	3,238,919	49.83	13,288,297	1.60	—	29.66	3.3	5,691,628	42.83	95,355	115,217
<b>株式等エクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	4,526,638	—	—	4,526,638	0.05	1.1	90.00	5.0	4,866,163	107.50	—	
2	0.15以上0.25未満	276,591	—	—	276,591	0.16	0.5	90.00	5.0	418,368	151.25	—	
3	0.25以上0.50未満	7,934	—	—	7,934	0.45	0.0	90.00	5.0	17,980	226.59	—	
4	0.50以上0.75未満	4,403	—	—	4,403	0.71	0.0	90.00	5.0	10,941	248.45	—	
5	0.75以上2.50未満	16,889	—	—	16,889	1.92	0.1	90.00	5.0	56,843	336.56	—	
6	2.50以上10.00未満	7,611	—	—	7,611	8.74	0.0	90.00	5.0	39,761	522.39	—	
7	10.00以上100.00未満	1,011	—	—	1,011	24.81	0.0	90.00	5.0	7,815	772.62	—	
8	100.00(デフォルト)	202	—	—	202	100.00	0.0	90.00	5.0	2,279	1,125.00	—	
9	小計	4,841,283	—	—	4,841,283	0.09	2.0	90.00	5.0	5,420,152	111.95	—	—

(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		2024年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	98,770	9,091	100.00	106,687	0.05	0.9	37.59	1.4	13,917	13.04	23	
2	0.15以上0.25未満	15,530	22,135	100.00	37,443	0.18	1.7	52.82	1.0	12,225	32.64	36	
3	0.25以上0.50未満	5,874	8,679	100.00	14,471	0.46	0.8	50.70	1.0	7,883	54.47	34	
4	0.50以上0.75未満	767	7,572	100.00	8,328	0.70	0.5	62.35	1.0	6,814	81.81	36	
5	0.75以上2.50未満	7,638	31,369	100.00	38,930	1.75	3.8	57.58	1.0	39,082	100.39	414	
6	2.50以上10.00未満	58	1,339	100.00	1,396	8.52	0.1	63.76	1.0	3,100	221.97	76	
7	10.00以上100.00未満	7	659	100.00	667	25.39	0.1	64.65	1.0	2,027	303.68	108	
8	100.00(デフォルト)	712	42	100.00	746	100.00	0.1	42.81	1.0	95	12.75	319	
9	小計	129,359	80,890	100.00	208,672	0.94	8.3	46.23	1.2	85,146	40.80	1,050	1,120
<b>購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(先進的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	11,666	—	—	11,666	0.02	0.0	28.51	1.3	506	4.34	1	
2	0.15以上0.25未満	16,287	—	—	16,287	0.19	0.0	35.00	1.0	3,755	23.05	11	
3	0.25以上0.50未満	6,484	—	—	6,484	0.47	0.0	35.00	2.4	3,370	51.97	10	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	696	—	—	696	0.82	0.0	25.00	1.0	259	37.22	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)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	35,133	—	—	35,133	0.20	0.0	32.64	1.3	7,891	22.46	24	37
<b>購入債権(事業法人等向け)(デフォルトリスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	2,058,360	148,021	100.00	2,174,183	0.07	5.2	43.08	1.0	388,471	17.86	682	
2	0.15以上0.25未満	331,350	43,618	100.00	371,056	0.17	4.0	41.70	1.0	95,497	25.73	269	
3	0.25以上0.50未満	122,158	70,233	100.00	190,290	0.35	7.5	42.17	1.0	76,645	40.27	285	
4	0.50以上0.75未満	917	29,208	100.00	30,113	0.60	3.9	44.83	1.0	17,351	57.62	81	
5	0.75以上2.50未満	56,781	74,533	100.00	129,589	1.42	14.2	43.69	1.2	179,595	138.58	801	
6	2.50以上10.00未満	29	4,275	100.00	4,304	3.51	0.6	44.91	1.0	4,951	115.02	67	
7	10.00以上100.00未満	4	1,505	100.00	1,509	96.74	0.1	45.00	1.0	152	10.10	657	
8	100.00(デフォルト)	569	145	100.00	701	100.00	0.0	45.00	1.0	—	0.00	315	
9	小計	2,570,172	371,540	100.00	2,901,749	0.24	35.7	42.89	1.0	762,664	26.28	3,161	4,362
<b>購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)(基礎的内部格付手法適用分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	1,162,276	—	—	1,162,276	0.06	0.1	44.16	1.1	170,138	14.63	313	
2	0.15以上0.25未満	510,312	—	—	510,312	0.18	0.0	42.05	1.0	141,439	27.71	404	
3	0.25以上0.50未満	35,168	—	—	35,168	0.29	0.0	42.13	1.0	12,694	36.09	44	
4	0.50以上0.75未満	2	—	—	2	0.60	0.0	45.00	1.0	1	57.45	0	
5	0.75以上2.50未満	11,804	—	—	11,804	1.04	0.0	45.00	3.1	14,277	120.94	55	
6	2.50以上10.00未満	16,712	—	—	16,712	8.67	0.0	44.93	1.0	27,629	165.31	652	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,736,277	—	—	1,736,277	0.19	0.1	43.51	1.1	366,180	21.08	1,470	2,253
<b>購入債権(リテール向け)(デフォルトリスク相当部分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	5,340	—	—	5,340	0.07	0.3	65.00	—	720	13.50	2	
2	0.15以上0.25未満	1,376	—	—	1,376	0.19	0.1	65.00	—	349	25.42	1	
3	0.25以上0.50未満	1,636	—	—	1,636	0.34	0.2	53.95	—	513	31.38	3	
4	0.50以上0.75未満	240	—	—	240	0.59	0.0	64.22	—	122	51.07	0	
5	0.75以上2.50未満	43	20	100.00	63	1.02	0.0	65.00	—	42	65.98	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	8,637	20	100.00	8,657	0.16	0.7	62.89	—	1,749	20.20	8	13

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		2024年3月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<b>購入債権(リテール向け)(希薄化リスク相当部分)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	92,600	985,449	17.65	1,078,049	0.10	14,077.8	66.24	—	42,981	3.98	714	—
2	0.15以上0.25未満	471,599	502,807	14.63	974,406	0.22	3,307.9	68.78	—	77,290	7.93	1,474	—
3	0.25以上0.50未満	278,438	—	—	278,438	0.29	2,158.3	61.77	—	24,823	8.91	498	—
4	0.50以上0.75未満	727,084	256,131	18.01	983,215	0.59	1,024.5	68.87	—	172,106	17.50	4,005	—
5	0.75以上2.50未満	467,816	174,899	9.87	642,716	1.61	2,267.2	75.35	—	263,429	40.98	7,824	—
6	2.50以上10.00未満	969,918	395,683	12.21	1,365,602	4.56	3,617.7	71.39	—	1,080,624	79.13	44,321	—
7	10.00以上100.00未満	44,481	13,462	19.47	57,943	51.27	105.5	70.11	—	92,222	159.15	20,799	—
8	100.00(デフォルト)	101,483	16,814	100.00	118,297	100.00	314.4	73.03	—	136,165	115.10	86,403	—
9	小計	3,153,422	2,345,248	42.65	5,498,671	4.19	26,873.6	69.46	—	1,889,644	34.36	166,042	144,761
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	26,792	0.05	3.3	40.91	—	7,479	27.91	5	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,099	0.16	0.1	54.13	—	844	40.21	1	—
3	0.25以上0.50未満	7,790,723	3,653	100.00	7,794,377	0.30	435.7	23.23	—	982,640	12.60	5,458	—
4	0.50以上0.75未満	1,148,162	1,315	100.00	1,149,501	0.62	72.7	24.59	—	255,938	22.26	1,756	—
5	0.75以上2.50未満	326,875	585	100.00	300,719	1.08	29.5	36.54	—	146,468	48.70	1,207	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	19,409	468	100.00	17,704	20.76	1.8	25.32	—	23,576	133.16	909	—
8	100.00(デフォルト)	56,103	61	100.00	56,164	100.00	4.7	20.28	—	10,960	19.51	11,394	—
9	小計	9,341,275	6,084	100.00	9,347,359	1.00	548.1	23.87	—	1,427,906	15.27	20,734	18,771
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	1	4	100.00	6	0.10	0.0	66.24	—	1	16.43	0	—
2	0.15以上0.25未満	103,982	16	100.00	103,998	0.15	2.4	34.12	—	11,783	11.33	53	—
3	0.25以上0.50未満	253,629	63	100.00	253,692	0.34	7.5	34.92	—	50,976	20.09	307	—
4	0.50以上0.75未満	194,552	377,482	100.00	572,035	0.53	296.9	51.89	—	220,597	38.56	1,583	—
5	0.75以上2.50未満	596,464	310,363	89.28	906,827	1.29	1,020.1	50.49	—	502,443	55.40	5,864	—
6	2.50以上10.00未満	12,679	244	100.00	12,923	4.73	1.0	39.37	—	7,562	58.51	260	—
7	10.00以上100.00未満	12,304	6,068	100.00	18,372	22.54	21.5	54.45	—	22,079	120.17	2,264	—
8	100.00(デフォルト)	40,852	679	88.52	41,531	100.00	100.4	54.78	—	99,264	239.01	22,751	—
9	小計	1,214,467	694,921	100.00	1,909,389	3.25	1,450.3	48.00	—	914,709	47.90	33,084	21,374
合計(全てのポートフォリオ)		216,760,383	55,942,707	56.06	248,124,325	0.76	28,989.3	38.33	—	56,669,456	22.83	844,338	887,009

三井住友フィナンシャルグループ  
バーゼルⅢに関する事項

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

(単位：百万円)

CR7：内部格付手法-信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響		2023年3月末	
項番	ポートフォリオ	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
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	385,671	385,671
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	23,242	23,242
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,631,397	1,631,397
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	24,615,146	24,614,964
7	特定貸付債権-FIRB	622,798	622,798
8	特定貸付債権-AIRB	3,647,258	3,647,258
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	1,286,558	1,286,558
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,487,791	1,487,791
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	964,351	964,351
12	株式-FIRB	—	—
13	株式-AIRB	5,481,371	5,481,371
14	購入債権-FIRB	1,816	1,816
15	購入債権-AIRB	937,602	937,602
16	合計	41,085,004	41,084,823

(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		2024年3月末	
項番	ポートフォリオ	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
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	25,660	25,660
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	501,010	501,010
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	3,272,624	3,272,624
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	145,387	145,387
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	31,790,773	31,790,773
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	4,150,739	4,150,739
7	特定貸付債権-FIRB	830,061	830,061
8	特定貸付債権-AIRB	5,722,064	5,722,064
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	1,889,644	1,889,644
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,427,906	1,427,906
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	914,709	914,709
12	購入債権-FIRB	1,128,845	1,128,845
13	購入債権-AIRB	94,787	94,787
14	合計	51,894,216	51,894,216

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

(単位：千億円)

項番			信用リスク・アセットの額
1	2022年3月末時点における信用リスク・アセットの額		412
2	当期中の 要因別の 変動額	資産の規模	16
3		ポートフォリオの質	△31
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	—
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	12
8		その他	—
9	2023年3月末時点における信用リスク・アセットの額		410

(単位：千億円)

項番			信用リスク・アセットの額
1	2023年3月末時点における信用リスク・アセットの額		410
2	当期中の 要因別の 変動額	資産の規模	32
3		ポートフォリオの質	△2
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	132
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	22
8		その他	—
9	2024年3月末時点における信用リスク・アセットの額		596

8.ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト(CR9)

(単位：％、件)

イ ポート フォリオ	ロ PD区分	ハ 相当する外部格付					ニ 加重平均PD (EAD加重)	ホ 相加重平均PD	ヘ 債務者の数		ト 期中に デフォルトした 債務者の数	チ うち、期中に デフォルトした 新たな債務者の数	リ 過去の年平均 デフォルト率 (5年間)			
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2022年 3月末	2023年 3月末						
		事業法人	0.00以上0.05未満	AAA~A+	Aaa~A1	AAA~A+			AAA~AA-	AAA~AA-				0.00%	0.02%	456
	0.05以上0.10未満	A~A-	A2~A3	A~A-	A+~BBB-	A+~BBB-	0.06%	0.07%	6,006	6,006	0	0	0.02%			
	0.10以上0.50未満	BBB+~BB	Baa1~Ba2	BBB+~BB	BB+~BB-	BB+~BB-	0.20%	0.21%	12,329	12,329	6	0	0.12%			
	0.50以上2.50未満	BB~B	Ba3~B2	BB~B	BB+~B-	BB+~B-	1.23%	1.58%	24,569	24,570	106	1	0.39%			
	2.50以上100.00未満	B-以下	B3以下	B-以下	CCC+以下	CCC+以下	9.85%	17.13%	3,602	3,602	537	0	13.40%			
適格リボルビング型リテール	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—			
	0.05以上0.10未満						0.08%	0.08%	6,242,941	6,245,032	5,627	2,094	0.08%			
	0.10以上0.50未満						0.28%	0.24%	9,795,143	9,797,575	16,716	2,432	0.16%			
	0.50以上2.50未満						1.65%	1.39%	855,505	855,151	14,157	2,365	0.91%			
	2.50以上100.00未満						6.28%	6.70%	1,509,374	1,531,306	90,835	5,083	4.94%			
居住用不動産	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—			
	0.05以上0.10未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0.10以上0.50未満						0.31%	0.31%	628,545	624,435	443	0	0.10%			
	0.50以上2.50未満						0.74%	0.78%	144,161	138,194	325	1	0.35%			
	2.50以上100.00未満						21.48%	22.70%	2,007	1,908	156	0	9.53%			
その他リテール	0.00以上0.05未満						—	—	—	—	—	—	—			
	0.05以上0.10未満						—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0.10以上0.50未満						0.30%	0.32%	13,871	12,554	15	0	0.08%			
	0.50以上2.50未満						1.10%	1.07%	2,012,969	2,011,364	8,773	60	0.45%			
	2.50以上100.00未満						5.19%	8.27%	175,881	175,942	9,003	244	4.87%			

- (注)1.この面に掲載している内部モデルは、自己資本比率規制上の連結の範囲全体で使用される全てのモデルを対象としております。  
 2.各内部モデルの適用範囲は、バーゼル規制上のポートフォリオ区分を考慮し、「事業法人」は、「ソブリン」、「金融機関等」、「特定貸付債権」、「株式等(PD/LGD方式)」、「購入債権(事業法人等向け)」を、「居住用不動産」及び「その他リテール」は、「購入債権(リテール向け)」を含めたものであるため、この面でも同様の区分けで記載しております。  
 3.PD区分については、内部格付制度における最大10区分の債務者格付を、5区分に集約しております。  
 4.相当する外部格付については、S&P、Moody's、Fitchの欄には主に非日系企業のPDに相当する外部格付、R&I、JCRの欄には主に日系企業のPDに相当する外部格付を記載しております。  
 5.「適格リボルビング型リテール」、「居住用不動産」、「その他リテール」の債務者の数については、債権数を記載しております。  
 6.ポートフォリオ別の各内部モデルが対象とする信用リスク・アセットの額の割合は、「事業法人」は89.17%、「適格リボルビング型リテール」は3.20%、「居住用不動産」は3.67%、「その他リテール」は2.40%です。

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

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		2023年3月末										
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
<b>特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)</b>												
<b>ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外</b>												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	—	52,428	50%	52,428	—	—	—	—	52,428	26,214	—
	2.5年以上	24,249	—	70%	15,950	8,299	—	—	—	24,249	16,974	96
良(Good)	2.5年未満	22,694	1,111	70%	23,205	—	—	—	—	23,205	16,243	92
	2.5年以上	126,803	7,836	90%	130,618	—	—	—	—	130,618	117,557	1,044
可(Satisfactory)		9,534	2,716	115%	10,783	—	—	—	—	10,783	12,400	301
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)		3,847	—	—	3,847	—	—	—	—	3,847	—	1,923
合計		187,129	64,093	—	236,833	8,299	—	—	—	245,132	189,390	3,460
<b>ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)</b>												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	19,866	8,181	70%						23,627	16,539	94
	2.5年以上	6,321	6,537	95%						9,326	8,860	37
良(Good)	2.5年未満	106,166	23,675	95%						117,099	111,244	468
	2.5年以上	135,532	10,158	120%						142,639	171,167	570
可(Satisfactory)		68,118	20,061	140%						86,689	121,364	2,427
弱い(Weak)		—	—	250%						—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—						—	—	—
合計		336,004	68,613	—						379,382	429,176	3,598
<b>株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)</b>												
<b>マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー</b>												
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失		
簡易手法-上場株式	30,856	—	300%						30,856	92,570		
簡易手法-非上場株式	75,418	43,997	400%						95,859	383,438		
内部モデル手法	287,621	—	129%						287,621	371,605		
合計	393,896	43,997	—						414,337	847,614		
<b>百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー</b>												
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%						—	—		

三井住友フィナンシャルグループ  
パーゼルⅢに関する事項

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法-特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)		2024年3月末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロットティング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)				合計	信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE			
優(Strong)	2.5年未満	3,789	58,759	50%	62,549	—	—	—	62,549	31,274	—
	2.5年以上	25,850	—	70%	9,103	16,747	—	—	25,850	18,095	103
良(Good)	2.5年未満	22,071	—	70%	22,071	—	—	—	22,071	15,449	88
	2.5年以上	186,928	4,334	90%	188,805	—	—	—	188,805	169,925	1,510
可(Satisfactory)		9,206	12,684	115%	14,280	—	—	—	14,280	16,422	366
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)		4,335	—	—	4,335	—	—	—	4,335	—	2,167
合計		252,181	75,779	—	301,145	16,747	—	—	317,892	251,167	4,235
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)				合計	信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE			
優(Strong)	2.5年未満	17,136	11,243	70%	—	—	—	—	21,633	15,143	86
	2.5年以上	7,062	29,840	95%	—	—	—	—	18,998	18,048	75
良(Good)	2.5年未満	76,246	11,024	95%	—	—	—	—	83,658	79,475	334
	2.5年以上	86,665	36,825	120%	—	—	—	—	103,175	123,810	412
可(Satisfactory)		111,403	2,326	140%	—	—	—	—	112,333	157,266	3,145
弱い(Weak)		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		298,514	91,259	—	—	—	—	—	339,799	393,745	4,055

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

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

(単位：百万円)

計量方式	2023年3月末	2024年3月末
ルックスルー方式	1,056,257	1,384,604
マンドート方式	—	—
蓋然性方式(RW250%)	34,357	101,046
蓋然性方式(RW400%)	137,691	135,116
フォールバック方式	21,408	45,606

## ■標準的手法に関する事項

### 1.標準的手法を使用する範囲

2024年3月末基準で、標準的手法によりリスク・アセットの額を算出した連結子会社は、以下の通り、124ページの「内部格付手法に関する事項」の「2.内部格付手法を使用する範囲」に示している連結子会社以外の子会社であります。

- (1)先進的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社  
SMBCコンシューマーファイナンス株式会社が該当します。
- (2)基礎的内部格付手法の段階的適用を計画している連結子会社  
SMBC日興証券株式会社が該当します。
- (3)その他の連結子会社  
事務系子会社等、その業務内容、資産規模等から信用リスク管理上は重要性が低い連結子会社が該当します。  
上記の連結子会社については、標準的手法を使用しております。

### 2.リスク・アセットの額の算出に用いる手法

標準的手法を使用する連結子会社において、リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関は、株式会社格付投資情報センター、株式会社日本格付研究所、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク、S&Pグローバル・レーティング、フィッチレーティングスリミテッドになります。尚、一部の連結子会社では、ソブリン向けエクスポージャーのリスク・ウェイトの判定において、経済協力開発機構(OECD)のカントリー・リスク・スコアを使用しております。

### 3.信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果(CR4)

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果		2023年3月末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
1	現金	30,923	—	30,923	—	0	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,832,051	—	3,832,051	—	0	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,212,839	—	2,212,839	—	42,135	1.90%
4	国際決済銀行等向け	10	—	10	—	0	0.00%
5	我が国の地方公共団体向け	126,273	—	126,273	—	0	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	3,965	—	3,965	—	793	20.00%
7	国際開発銀行向け	1,392	—	1,392	—	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	96,971	—	96,971	—	9,697	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	1,216,433	—	1,216,433	—	295,453	24.28%
12	法人等向け	906,830	348,485	893,080	116,774	1,050,444	104.01%
13	中小企業等向け及び個人向け	1,980,133	945,356	1,980,133	629,180	1,956,985	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	209,296	—	209,296	—	73,253	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。)	155,899	170	155,715	170	221,261	141.93%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	69	—	69	—	69	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	10,773,090	1,294,012	10,759,156	746,125	3,650,094	31.72%

(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		2024年3月末					
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1a	日本国政府及び日本銀行向け	4,424,030	—	4,424,030	—	0	0.00%
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,724,420	—	2,724,420	—	45,207	1.65%
1c	国際決済銀行等向け	3,700	—	3,700	—	0	0.00%
2a	我が国の地方公共団体向け	163,273	—	163,273	—	0	0.00%
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	28,146	—	28,146	—	5,629	20.00%
2c	地方公共団体金融機構向け	37,637	—	37,637	—	3,763	10.00%
2d	我が国の政府関係機関向け	78,814	—	78,814	—	7,881	10.00%
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
3	国際開発銀行向け	7,112	—	7,112	—	0	0.00%
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	1,305,857	—	1,305,857	—	348,042	26.65%
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	35,386	—	35,386	—	16,008	45.23%
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—
6	法人等向け(特定貸付債権向けを含む。)	1,148,649	356,941	1,136,062	133,850	1,244,632	98.00%
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	—	—	—	—	—	—
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	2,574,274	1,428,801	2,574,274	783,497	2,533,535	75.45%
	うち、トランザクター向け	—	—	—	—	—	—
9	不動産関連向け	242,058	—	242,058	—	83,112	34.33%
	うち、自己居住用不動産等向け	225,904	—	225,904	—	76,344	33.79%
	うち、賃貸用不動産向け	16,154	—	16,154	—	6,768	41.89%
	うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—
10a	延滞等(自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。)	186,533	119	186,405	119	262,258	140.60%
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	14	—	14	—	14	100.00%
11a	現金	23,511	—	23,511	—	0	0.00%
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
12	合計	12,948,036	1,785,862	12,935,320	917,466	4,534,078	32.73%

4.資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー(CR5, CR5a)

(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		2023年3月末										
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	30,923	—	—	—	—	—	—	—	—	—	30,923
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,832,051	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,832,051
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,128,569	—	—	—	84,270	—	—	—	—	—	2,212,839
4	国際決済銀行等向け	10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10
5	我が国の地方公共団体向け	126,273	—	—	—	—	—	—	—	—	—	126,273
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	3,965	—	—	—	—	—	—	—	3,965
7	国際開発銀行向け	1,392	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,392
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	—	96,971	—	—	—	—	—	—	—	—	96,971
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	—	—	1,125,692	—	40,851	—	49,889	—	—	—	1,216,433
12	法人等向け	3,669	—	1,161	—	—	—	1,005,024	—	—	—	1,009,855
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	2,609,313	—	—	—	—	2,609,313
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	209,296	—	—	—	—	—	—	209,296
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。)	—	—	—	—	7,303	—	10,526	138,055	—	—	155,885
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	69	—	—	—	69
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	6,122,890	96,971	1,130,818	209,296	132,425	2,609,313	1,065,510	138,055	—	—	11,505,282

(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)

CR5a：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		2024年3月末							
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	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)							合計
		0%	20%	50%	100%	150%	その他		
1a	日本国政府及び日本銀行向け	4,424,030	—	—	—	—	—	—	4,424,030
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	2,634,005	—	90,414	—	—	—	—	2,724,420
1c	国際決済銀行等向け	3,700	—	—	—	—	—	—	3,700
2a	我が国の地方公共団体向け	163,273	—	—	—	—	—	—	163,273
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	28,146	—	—	—	—	28,146
2c	地方公共団体金融機構向け	—	37,637	—	—	—	—	—	37,637
2d	我が国の政府関係機関向け	—	78,814	—	—	—	—	—	78,814
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際開発銀行向け	7,112	—	—	—	—	—	—	7,112
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	913,459	333,823	7,226	14,709	0	—	36,638	1,305,857
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	13,733	16,015	—	0	—	—	5,638	35,386
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—	—	—
6	法人等向け(特定貸付債権向けを含む。)	17,888	13,548	43	—	140,993	1,097,436	—	1,269,912
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

CR5a：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		2024年3月末																	
項番	リスク・ウェイト 資産クラス	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)							合計										
		100%	150%	100%	100%	その他													
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—	—	—										
7b	株式等	—	—	—	—	—	—	—	—										
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	45%	75%	100%	100%	その他	合計	882	3,296,811	59,175	903	3,357,772							
9a	不動産関連向け うち、自己居住用不動産等向け	20%	25%	30%	40%	50%	70%	75%	その他	合計	33,127	20,798	86,284	47,890	35,145	1,768	889	—	225,904
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	20%	31.25%	37.5%	50%	62.5%			その他	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	
9b	不動産関連向け うち、賃貸用不動産向け	30%	35%	45%	60%	75%	105%	150%	その他	合計	4,863	2,339	7,311	793	546	298	—	—	16,154
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	30%	43.75%	56.25%	75%	93.75%			その他	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	
9c	不動産関連向け うち、事業用不動産関連	70%	90%	110%	150%	その他	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	70%	112.5%			その他	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
9d	不動産関連向け うち、その他不動産関連	60%	その他	合計	—	—	—	—	—										
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	60%	その他	合計	—	—	—	—	—										
9e	不動産関連向け うち、ADC向け	100%	150%	その他	合計	—	—	—	—										
10a	延滞等(自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。)	50%	100%	150%	その他	合計	11,510	12,034	162,979	—	186,524								
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	14	—	—	—	—	—	—	14									
11a	現金	0%	10%	20%	その他	合計	23,511	—	—	—	23,511								
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—									
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—									
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—									

## 5. リスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF(CR5b)

(単位：百万円)

CR5b：標準的手法・リスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF		2024年3月末			
項番	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ
		オン・バランスシートのエクスポージャーの額	オフ・バランスシートのエクスポージャーの額	CCFの加重平均値	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)
1	40%未満	8,812,817	—	—	8,812,817
2	40%–70%	231,196	6	100.00%	231,202
3	75%	2,518,604	1,390,692	56.06%	3,298,291
	80%	—	—	—	—
4	85%	136,601	43,923	10.00%	140,993
5	90%–100%	1,047,976	351,129	37.95%	1,168,660
6	105%–130%	298	—	—	298
7	150%	200,540	110	100.00%	200,522
8	100%	—	—	—	—
9	100%	—	—	—	—
10	1250%	—	—	—	—
11	合計	12,948,036	1,785,862	51.37%	13,852,787

## 6. 内部モデルを用いた手法と標準的手法のリスク・アセットの比較(CMS1)

(単位：百万円)

CMS1：内部モデルを用いた手法と標準的手法のリスク・アセットの比較		2024年3月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセットの額			
		内部モデルを用いて算出したリスク・アセットの額	標準的な手法適用分のリスク・アセットの額	リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的な手法により算出したリスク・アセットの額(フロア掛目前)
1	信用リスク	56,669,456	5,178,991	61,848,447	116,056,356
2	カウンターパーティ信用リスク	1,780,375	987,110	2,767,485	5,522,521
3	CVAリスク	—	2,412,722	2,412,722	2,412,722
4	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	1,317,929	170,908	1,488,838	2,314,186
5	マーケット・リスク	—	2,926,210	2,926,210	2,926,210
6	オペレーショナル・リスク	—	5,545,060	5,545,060	5,545,060
7	その他リスク・アセット	—	15,859,814	15,859,814	11,531,998
8	合計	59,767,761	33,080,817	92,848,578	146,309,056

## 7.ポートフォリオ別の内部格付手法と標準的手法の信用リスク・アセットの比較(CMS2)

(単位：百万円)

CMS2：ポートフォリオ別の内部格付手法と標準的手法の信用リスク・アセットの比較		2024年3月末			
		イ	ロ	ハ	ニ
項番		信用リスク・アセットの額			
		内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額	イ欄の内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額について、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額	信用リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額(フロア掛目前)
1	ソブリン向けエクスポージャー	665,051	62,482	727,533	1,497,926
	うち、我が国の地方公共団体向け	45,360	—	45,360	55,348
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	198,115	5,629	203,744	411,494
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	—	3,763	3,763	3,763
	うち、我が国の政府関係機関向け	1,344	7,881	9,226	98,482
	うち、地方三公社向け	2,481	—	2,481	3,981
2	金融機関等向けエクスポージャー	3,835,438	348,042	4,183,480	5,392,201
3	株式等向けエクスポージャー	5,420,152	—	5,420,152	4,841,283
4	購入債権	1,223,633	—	1,223,633	3,205,250
5	事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)	33,642,067	1,171,269	34,813,336	71,786,223
	うち、基礎的内部格付手法適用分	31,360,382	—	31,360,382	—
	うち、先進的内部格付手法適用分	2,281,684	—	2,281,684	—
6	中堅中小企業向けエクスポージャー	1,959,225	119,844	2,079,070	4,193,968
	うち、基礎的内部格付手法適用分	223,775	—	223,775	—
	うち、先進的内部格付手法適用分	1,735,450	—	1,735,450	—
7	居住用不動産向けエクスポージャー	1,427,906	76,359	1,504,265	3,790,641
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,889,644	—	1,889,644	2,674,590
9	その他リテール向けエクスポージャー	914,709	2,756,080	3,670,789	4,106,999
10	特定貸付債権	5,691,628	644,912	6,336,541	14,567,270
	うち、事業用不動産向け貸付け及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け	1,417,636	393,745	1,811,381	5,510,007
11	合計	56,669,456	5,178,991	61,848,447	116,056,356

(注)標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、内部格付手法のポートフォリオに分類する場合の基準は以下の通りです。

- ・個人向けエクスポージャーについては、項番7「居住用不動産向けエクスポージャー」に該当するものを除き、項番9「その他リテール向けエクスポージャー」に分類しております。
- ・上記以外のエクスポージャーについては、内部格付手法におけるポートフォリオの定義に沿って分類をしております。

## ■信用リスク削減手法に関する事項

### 1. リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要

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

#### (1) 信用リスク削減手法適用の範囲とその管理方法

##### ① 担保(適格金融資産担保・適格不動産担保)

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

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

##### ② 保証及びクレジット・デリバティブ

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

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

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

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

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

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

### 2. 信用リスク削減手法(CR3)

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2023年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	66,405,972	29,856,764	13,274,199	10,516,994	32,138
2	有価証券(負債性のもの)	24,985,159	389,260	134,580	10,685	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	85,006,276	383,866	11,101	259,468	—
4	合計(1+2+3)	176,397,408	30,629,891	13,419,881	10,787,148	32,138
5	うちデフォルトしたもの	814,442	250,429	83,170	46,275	—

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		2024年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	75,640,079	29,268,996	12,329,056	12,621,786	—
2	有価証券(負債性のもの)	26,350,070	270,883	101,003	20,046	—
3	その他オン・バランスシートの資産 (負債性のもの)	87,958,680	424,506	3,118	413,427	—
4	合計(1+2+3)	189,948,829	29,964,386	12,433,177	13,055,260	—
5	うちデフォルトしたもの	1,066,812	178,324	65,959	36,848	—

## ■カウンターパーティ信用リスクに関する事項

### 1. リスク特性の概要

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

### 2. リスク管理の方針及び手続の概要

#### (1) リスク管理の方針

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

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

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

#### (3) ネットティング

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

### 3. 手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額(CCR1)

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額		2023年3月末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,402,391	3,857,731			6,260,123	1,503,981
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					8,324,288	864,450
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,368,432

(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		2024年3月末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	1,687,432	2,728,055		1.4	6,181,683	1,828,241
	カレント・エクスポージャー方式	—	—			—	—
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					2,170,189	879,393
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,707,635

## 4.CVAリスクに対する資本賦課(CCR2)

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課		2023年3月末	
		イ	ロ
項番		信用リスク 削減手法適用後の エクスポージャー	リスク・ アセットの額 (CVAリスク相当額 を8パーセントで 除して得た額)
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	5,735,518	2,594,370
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	5,735,518	2,594,370

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

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別の カウンターパーティ信用リスク・ エクスポージャー		2023年3月末									
項番	業種 リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)									
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
1	日本国政府及び日本銀行向け	191,331	—	—	—	—	—	—	—	191,331	
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	1,057	—	—	—	—	—	—	—	1,057	
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	—	—	419,720	227	—	—	—	—	419,947	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	511,671	—	—	511,671	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	72,229	—	—	—	72,229	
13	上記以外	—	—	—	—	—	72,721	—	—	72,721	
14	合計	192,389	—	419,720	227	72,229	584,393	—	—	1,268,959	

(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		2024年3月末													
項番	業種 リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ	ワ	カ
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)													
		0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	207,124	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	207,124
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	16	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	16
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、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	218,652	138,678	758	2,722	—	—	—	—	—	28,893	—	389,705
11	法人等向け	—	—	7,099	—	—	92,996	243	—	—	589,735	—	—	—	690,075
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	80,201	—	—	—	—	—	—	80,201
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	98,933	—	—	—	98,933
14	合計	207,141	—	225,751	138,678	758	95,719	80,445	—	—	688,669	—	28,893	—	1,466,057

三井住友フィナンシャルグループ  
バーゼルⅢに関する事項

6.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		2023年3月末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	773,434	0.00	0.3	9.66	1.5	549	0.07
2	0.15以上0.25未満	148,880	0.15	0.0	10.84	0.5	7,079	4.75
3	0.25以上0.50未満	3	0.48	0.0	35.00	1.0	1	39.67
4	0.50以上0.75未満	2,858	0.74	0.0	1.00	3.2	75	2.64
5	0.75以上2.50未満	—	—	0.0	—	—	—	—
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	925,176	0.02	0.4	9.83	1.4	7,706	0.83
<b>ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	6,386,190	0.03	28.5	20.72	1.8	617,464	9.66
2	0.15以上0.25未満	847,877	0.15	2.2	11.53	1.3	136,054	16.04
3	0.25以上0.50未満	1,783	0.37	0.0	32.98	2.3	848	47.58
4	0.50以上0.75未満	—	—	0.0	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	90,487	1.38	0.3	5.46	0.2	11,447	12.65
6	2.50以上10.00未満	—	—	0.0	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	7,326,339	0.06	31.2	19.47	1.7	765,815	10.45
<b>金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	3,117,081	0.04	51.0	17.48	1.5	232,383	7.45
2	0.15以上0.25未満	1,192,759	0.15	24.8	23.69	2.2	292,501	24.52
3	0.25以上0.50未満	208,887	0.36	14.2	32.72	2.7	101,593	48.63
4	0.50以上0.75未満	6,711	0.74	1.1	35.00	2.6	4,469	66.58
5	0.75以上2.50未満	125,219	1.21	2.9	31.14	1.9	83,831	66.94
6	2.50以上10.00未満	21,694	8.35	0.9	34.26	2.2	29,565	136.28
7	10.00以上100.00未満	2,453	23.15	0.0	33.86	1.3	4,281	174.46
8	100.00(デフォルト)	107	100.00	0.0	51.66	1.7	40	37.57
9	小計	4,674,915	0.17	95.3	20.22	1.7	748,666	16.01
<b>事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	11,391	0.07	1.8	33.90	3.5	2,679	23.52
2	0.15以上0.25未満	18,354	0.16	4.1	32.84	3.6	5,988	32.62
3	0.25以上0.50未満	19,723	0.35	4.1	34.72	3.7	9,835	49.86
4	0.50以上0.75未満	4,114	0.74	0.9	35.00	2.8	2,478	60.24
5	0.75以上2.50未満	3,499	1.92	3.4	34.83	2.6	2,554	73.01
6	2.50以上10.00未満	639	8.95	0.1	35.02	4.0	908	141.98
7	10.00以上100.00未満	42	23.81	0.0	35.00	3.4	72	170.95
8	100.00(デフォルト)	58	100.00	0.0	46.13	3.5	7	13.63
9	小計	57,822	0.57	14.9	34.00	3.5	24,525	42.41
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		2023年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>特定貸付債権</b>								
1	0.00以上0.15未満	33,872	0.04	0.1	7.95	4.7	2,760	8.14
2	0.15以上0.25未満	145,048	0.15	0.5	16.75	4.7	31,162	21.48
3	0.25以上0.50未満	104,682	0.35	2.0	17.73	4.7	33,735	32.22
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	40,458	1.09	0.2	16.00	4.4	16,929	41.84
6	2.50以上10.00未満	4,389	4.11	0.0	51.49	4.9	8,576	195.38
7	10.00以上100.00未満	2,130	15.79	0.0	48.37	4.8	5,644	264.99
8	100.00(デフォルト)	617	100.00	0.0	54.77	4.9	287	46.63
9	小計	331,198	0.66	3.1	16.80	4.7	99,096	29.92
<b>株式等エクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		13,315,452	0.11	145.1	19.06	1.8	1,645,809	12.36

(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		2024年3月末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>ソブリン向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	113,083	0.02	0.1	35.00	0.6	727	0.64
2	0.15以上0.25未満	3,220	0.17	0.0	35.00	1.0	841	26.12
3	0.25以上0.50未満	410	0.47	0.0	35.00	1.0	160	39.22
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	4,140	1.00	0.0	35.00	1.0	2,361	57.04
6	2.50以上10.00未満	26	4.16	0.0	35.00	1.0	30	115.58
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	120,881	0.06	0.1	35.00	0.6	4,122	3.40
<b>ソブリン向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	1,468,018	0.05	7.2	45.00	0.9	233,067	15.87
2	0.15以上0.25未満	68,369	0.16	0.2	45.00	1.0	23,217	33.95
3	0.25以上0.50未満	1,247	0.41	0.0	45.00	1.0	632	50.66
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	30,053	1.67	0.1	45.00	2.4	32,485	108.09
6	2.50以上10.00未満	2,093	8.36	0.0	45.00	1.0	4,004	191.26
7	10.00以上100.00未満	47	13.30	0.0	45.00	5.0	131	278.90
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,569,830	0.10	7.6	45.00	1.0	293,538	18.69

(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		2024年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>事業法人向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	36,859	0.07	2.7	35.01	0.9	4,350	11.80
2	0.15以上0.25未満	47,681	0.18	4.3	34.97	1.0	10,459	21.93
3	0.25以上0.50未満	85,606	0.29	1.0	4.96	0.1	4,380	5.11
4	0.50以上0.75未満	1,669	0.71	0.2	35.00	1.0	812	48.64
5	0.75以上2.50未満	6,451	1.63	0.9	35.00	1.0	4,395	68.13
6	2.50以上10.00未満	938	8.47	0.1	35.00	1.0	1,194	127.25
7	10.00以上100.00未満	1,897	24.90	0.0	35.00	1.0	3,430	180.82
8	100.00(デフォルト)	876	100.00	0.0	44.84	1.0	111	12.75
9	小計	181,981	1.05	9.7	20.91	0.5	29,136	16.01
<b>事業法人向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	3,026,845	0.06	38.0	40.78	0.9	426,339	14.08
2	0.15以上0.25未満	738,108	0.16	13.2	40.72	0.9	189,998	25.74
3	0.25以上0.50未満	185,206	0.37	1.5	41.76	1.0	82,948	44.78
4	0.50以上0.75未満	408	0.71	0.1	41.78	1.0	264	64.63
5	0.75以上2.50未満	669,283	1.87	14.2	40.85	1.1	625,218	93.41
6	2.50以上10.00未満	14,211	7.61	0.3	40.12	1.0	19,792	139.27
7	10.00以上100.00未満	2,825	22.27	0.0	40.69	1.0	5,842	206.75
8	100.00(デフォルト)	0	100.00	0.0	40.00	1.0	—	0.00
9	小計	4,636,889	0.39	67.5	40.81	1.0	1,350,405	29.12
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(先進的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	11,953	0.07	0.4	35.00	1.0	1,354	11.32
2	0.15以上0.25未満	21,098	0.19	3.3	35.00	1.0	4,458	21.13
3	0.25以上0.50未満	6,694	0.46	0.9	35.00	1.0	2,401	35.87
4	0.50以上0.75未満	2,899	0.71	0.5	35.00	1.0	1,237	42.67
5	0.75以上2.50未満	3,041	1.79	1.6	35.00	1.0	1,809	59.51
6	2.50以上10.00未満	1,663	4.92	0.1	35.00	1.0	1,377	82.77
7	10.00以上100.00未満	192	23.67	0.0	35.00	1.4	294	153.32
8	100.00(デフォルト)	1	100.00	0.0	44.85	1.0	0	12.75
9	小計	47,543	0.60	7.2	35.00	1.0	12,932	27.20
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー(基礎的内部格付手法適用分)</b>								
1	0.00以上0.15未満	25	0.08	0.0	45.00	1.0	5	20.66
2	0.15以上0.25未満	100	0.20	0.0	45.00	1.0	27	27.24
3	0.25以上0.50未満	122	0.47	0.0	45.00	1.0	70	57.92
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	132	1.33	0.0	45.00	1.0	109	82.99
6	2.50以上10.00未満	26	8.74	0.0	45.00	1.0	33	126.43
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	406	1.20	0.0	45.00	1.0	246	60.64

(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		2024年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>特定貸付債権</b>								
1	0.00以上0.15未満	128,765	0.09	0.3	29.69	1.0	19,210	14.91
2	0.15以上0.25未満	82,374	0.16	0.2	35.00	1.0	16,978	20.61
3	0.25以上0.50未満	76,537	0.36	0.3	35.00	1.0	25,718	33.60
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	32,266	1.10	0.1	35.00	1.0	18,652	57.80
6	2.50以上10.00未満	4,958	4.16	0.0	35.00	1.0	4,747	95.75
7	10.00以上100.00未満	2,916	13.64	0.0	35.00	1.0	4,484	153.76
8	100.00(デフォルト)	464	100.00	0.0	49.93	1.0	199	43.00
9	小計	328,283	0.59	1.2	32.93	1.0	89,992	27.41
<b>株式等エクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
<b>その他リテール向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		6,885,815	0.34	93.5	40.72	0.9	1,780,375	25.85

## 7.担保資産の状況(ENC1)

(単位：百万円)

ENC1：担保資産の状況		2024年3月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		担保に供されている資産の額	担保に供されていない資産の額	合計	うち、証券化エクスポージャーの額
1	現金預け金	20,979	78,122,121	78,143,100	—
2	特定取引資産	2,890,448	8,649,614	11,540,063	—
3	有価証券	18,870,572	18,272,236	37,142,808	1,205,122
4	貸出金	12,398,553	94,615,353	107,013,907	2,639,595
5	その他資産	3,225,117	12,088,428	15,313,546	1,903,345
	合計	37,405,670	211,747,754	249,153,425	5,748,063

## 8.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2023年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金(国内通貨)	12,837	230,100	—	171,595	6,123,681	8,235,330
2	現金(外国通貨)	103	632,101	—	474,897	5,054,287	6,599,823
3	国内ソブリン債	292	52,392	—	125,658	4,169,561	6,472,875
4	その他ソブリン債	992	183,265	—	72,289	2,789,246	3,974,426
5	政府関係機関債	6	—	—	—	521,855	19,854
6	社債	5,576	—	—	—	5,929,154	474,996
7	株式	5,939	—	—	—	2,150,791	804,390
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	25,748	1,097,859	—	844,441	26,738,578	26,581,697

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		2024年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金(国内通貨)	—	346,882	—	467,434	6,776,928	10,599,672
2	現金(外国通貨)	—	977,872	—	527,307	5,806,583	4,471,986
3	国内ソブリン債	—	145,066	—	160,324	6,994,393	6,580,549
4	その他ソブリン債	—	170,914	—	86,104	5,526,379	5,384,128
5	政府関係機関債	—	375	—	—	602,978	2,168
6	社債	—	92	—	—	506,238	696,430
7	株式	—	—	—	—	3,205,290	1,612,330
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	1,641,204	—	1,241,171	29,418,793	29,347,266

## 9.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		2023年3月末		2024年3月末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション	購入したプロテクション	提供したプロテクション
<b>想定元本</b>					
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	400,301	608,659	431,282	690,955
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	845,493	748,559	1,269,501	754,387
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	120,186	—	60,532	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	1,365,980	1,357,219	1,761,316	1,445,342
<b>公正価値</b>					
7	プラスの公正価値(資産)	4,724	12,718	3,735	19,087
8	マイナスの公正価値(負債)	12,923	10,094	29,428	4,025

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

該当ありません。

11.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		2023年3月末		2024年3月末	
項番		イ	ロ	イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後)	リスク・ アセットの額	中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削 減手法適用後)	リスク・ アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		158,031		59,849
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く)	3,784,452	75,696	2,046,957	41,089
3	(i)派生商品取引(上場以外)	3,075,359	61,507	1,710,027	34,200
4	(ii)派生商品取引(上場)	666,754	13,341	181,358	3,777
5	(iii)レポ形式の取引	42,338	846	155,571	3,111
6	(iv)クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネット ィング・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—	0	—
8	分別管理されていない当初証拠金	381,938	7,638	7,775	155
9	事前拠出された清算基金	202,805	74,696	51,312	17,508
10	未拠出の清算基金	—	—	1,357	1,096
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		126,714		—
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)	517,076	126,710	—	—
13	(i)派生商品取引(上場以外)	394,002	88,186	—	—
14	(ii)派生商品取引(上場)	106,782	22,233	—	—
15	(iii)レポ形式の取引	16,290	16,290	—	—
16	(iv)クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネット ィング・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	3	3	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

## ■証券化取引に関する事項

### 1. リスク特性の概要

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

#### (1) ダイリューションリスク

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

#### (2) サービサーリスク

##### ① コミングルリスク

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

##### ② パフォーマンスリスク

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

#### (3) 資金流動性リスク

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

#### (4) フロードリスク

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

### 2. リスク管理の方針及び手続の概要

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

証券化取引の取組方針は以下の通りです。

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

また、再証券化取引については、原則取り扱いを行わないこととしております。

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

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

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

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

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

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

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

- ・ PayPay銀行株式会社

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

5.証券化取引に関する会計方針

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

6.使用する適格格付機関の名称

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

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

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

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

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る)		2023年3月末								
		イ			ロ			ハ		
		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)	423,084	—	423,084	872,771	—	872,771	1,408,177	—	1,408,177
2	担保付住宅ローン	423,084	—	423,084	—	—	—	358,947	—	358,947
3	クレジットカード債権	—	—	—	60,000	—	60,000	272,935	—	272,935
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	812,771	—	812,771	776,295	—	776,295
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	228,117	5	228,122	688,106	—	688,106	2,197,777	—	2,197,777
7	事業法人向けローン	228,117	5	228,122	—	—	—	1,931,250	—	1,931,250
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,134	—	1,134
9	リース及び売掛債権	—	—	—	605,079	—	605,079	179,099	—	179,099
10	その他のホールセール	—	—	—	83,026	—	83,026	86,293	—	86,293
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)		2024年3月末								
		イ			ロ			ハ		
		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)	419,099	—	419,099	961,717	—	961,717	1,735,534	—	1,735,534
2	担保付住宅ローン	419,099	—	419,099	8,206	—	8,206	373,269	—	373,269
3	クレジットカード債権	—	—	—	30,000	—	30,000	263,381	—	263,381
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	923,511	—	923,511	1,098,882	—	1,098,882
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	355,584	4	355,588	1,087,968	—	1,087,968	2,264,175	—	2,264,175
7	事業法人向けローン	355,584	4	355,588	78,704	—	78,704	1,895,168	—	1,895,168
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	938,386	—	938,386	273,655	—	273,655
10	その他のホールセール	—	—	—	70,877	—	70,877	95,352	—	95,352
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)		2023年3月末																										
		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		
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	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)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27,671	—	—	27,671	—	—	—	—	—	—								
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26,372	—	—	26,372	—	—	—	—	—	—								
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,299	—	—	1,299	—	—	—	—	—	—								
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—								
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5,322	—	—	5,322	—	—	—	—	—	—								
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5,322	—	—	5,322	—	—	—	—	—	—								
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—								

(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。)		2024年3月末																										
		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		
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	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計									
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	16,372	—	—	16,372	—	—	—	—	—	—								
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9,334	—	—	9,334	—	—	—	—	—	—								
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4,101	—	—	4,101	—	—	—	—	—	—								
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,936	—	—	2,936	—	—	—	—	—	—								
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—								
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27,423	—	—	27,423	—	—	—	—	—	—								
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27,423	—	—	27,423	—	—	—	—	—	—								
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—								

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

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2)		2023年3月末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区別)</b>									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,533,766	1,533,766	1,533,766	671,075	862,690	—	—	—
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	276,143	276,143	276,143	249,733	26,410	—	—	—
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	256,214	256,214	256,214	234,420	21,793	—	—	—
4	100%超125%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	145,497	145,497	145,497	140,626	4,871	—	—	—
5	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	462	457	457	—	457	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,095,625	2,095,620	2,095,620	1,250,887	844,732	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	106,210	106,210	106,210	34,719	71,491	—	—	—
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	10,248	10,248	10,248	10,248	—	—	—	—
9	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	650,715	650,652	650,652	497,349	153,302	—	—	—
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	28,742	28,742	28,742	8,055	20,686	—	—	—
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	4,111	4,111	4,111	4,111	—	—	—	—
13	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	52,057	52,052	52,052	39,787	12,264	—	—	—
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	2,299	2,299	2,299	644	1,654	—	—	—
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	328	328	328	328	—	—	—	—
17	125%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(2/2)		2023年3月末						
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
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超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	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	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	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	63	63	—	63	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	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)		2024年3月末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
		<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区別)</b>							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,099,025	2,099,025	2,099,025	938,713	1,160,312	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	261,255	261,255	261,255	108,281	152,973	—	—	—
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	392,328	392,328	392,328	324,868	67,460	—	—	—
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	71,244	71,244	71,244	8,954	62,289	—	—	—
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	520	516	516	—	516	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,713,601	2,713,597	2,713,597	1,346,023	1,367,573	—	—	—
7	外部格付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	102,566	102,566	102,566	26,587	75,979	—	—	—
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	8,206	8,206	8,206	8,206	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	787,970	787,919	787,919	424,364	363,555	—	—	—
11	外部格付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	25,142	25,142	25,142	6,261	18,881	—	—	—
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	2,260	2,260	2,260	2,260	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
14	内部格付手法準拠方式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	63,037	63,033	63,033	33,949	29,084	—	—	—
15	外部格付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	2,011	2,011	2,011	500	1,510	—	—	—
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	180	180	180	180	—	—	—	—
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)		2024年3月末						
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
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超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	4	4	—	4	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	4	4	—	4	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	50	50	—	50	—	—	—
11	外部格付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	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
14	内部格付手法準拠方式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	4	—	4	—	—	—
15	外部格付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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—

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

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		2023年3月末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,421,361	3,421,361	3,421,361	1,382,524	2,038,837	—	—	—
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	70,476	70,476	70,476	3,706	66,770	—	—	—
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	95,271	95,271	95,271	20,551	74,720	—	—	—
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	17,710	17,710	17,710	1,395	16,315	—	—	—
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	1,134	1,134	1,134	—	1,134	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,963,084	2,963,084	2,963,084	1,035,412	1,927,672	—	—	—
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	641,736	641,736	641,736	372,765	268,970	—	—	—
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	1,134	1,134	1,134	—	1,134	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	424,189	424,189	424,189	134,050	290,139	—	—	—
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	189,462	189,462	189,462	72,860	116,602	—	—	—
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	14,184	14,184	14,184	—	14,184	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	33,935	33,935	33,935	10,724	23,211	—	—	—
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	15,157	15,157	15,157	5,828	9,328	—	—	—
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	1,134	1,134	1,134	—	1,134	—	—	—

(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)		2023年3月末						
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
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
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)		2024年3月末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
		<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,811,314	3,811,314	3,811,314	1,586,673	2,224,641	—	—	—
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	152,255	152,255	152,255	135,947	16,308	—	—	—
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	15,477	15,477	15,477	12,682	2,794	—	—	—
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	20,662	20,662	20,662	231	20,430	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	3,402,802	3,402,802	3,402,802	1,294,723	2,108,078	—	—	—
7	外部格付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	596,908	596,908	596,908	440,810	156,097	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	529,959	529,959	529,959	211,047	318,912	—	—	—
11	外部格付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	143,505	143,505	143,505	88,260	55,244	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
14	内部格付手法準拠方式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	42,396	42,396	42,396	16,883	25,512	—	—	—
15	外部格付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	11,480	11,480	11,480	7,060	4,419	—	—	—
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)(2/2)		2024年3月末						
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
<b>エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)</b>								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
6	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
14	内部格付手法準拠方式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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—

## ■CVAリスクに関する事項

### 1.CVAリスクの特性及びCVAに関するリスク管理体制の概要

#### (1)リスク特性の概要

CVAリスクとは「CVAが変動することにより損失を被るリスク」であり、取引相手方の信用力の変化に対する信用リスク、市場指標の変動に伴う時価変動リスクを有しております。

#### (2)リスク管理体制の概要

CVAリスクを要因別にみると、金利や為替等といった市場変動リスクとクレジットリスクに分類できます。ヘッジの有効性・ヘッジ計画との整合性を確認の上、損失額およびBPV等のリスク管理に適した指標をストレステストと併用して管理しています。

### 2.CVAリスク相当額の算出に使用する手法の名称及び各手法により算出される対象取引の概要

当社は、CVAリスク相当額を限定的なBA-CVAおよび完全なBA-CVAにより算出しております。完全なBA-CVAを使用する連結子会社は以下の通りであり、それ以外の連結子会社各社には限定的なBA-CVAを使用しております。

株式会社三井住友銀行（注）、SMBCキャピタル・マーケット会社、英国SMBC日興キャピタル・マーケット会社

（注）一部の商品については限定的なBA-CVAを使用しております。

### 3.限定的なBA-CVA(CVA1)

（単位：百万円）

CVA1：限定的なBA-CVA		2024年3月末	
項番		イ	ロ
		構成要素の額	BA-CVAによるCVAリスク相当額
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	135,732	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	26,122	
3	合計		48,339

### 4.完全なBA-CVA(CVA2)

（単位：百万円）

CVA2：完全なBA-CVA		2024年3月末	
項番		イ	
		CVAリスク相当額	
1	K Reduced		161,195
2	K Hedged		139,172
3	合計		144,678

## ■出資又は株式等エクスポージャーに関する事項

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

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

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

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

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

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

### 2.株式等エクスポージャーの評価等重要な会計方針

株式等エクスポージャーの評価は、持分法非適用の非連結子会社株式及び持分法非適用の関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。

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

## ■マーケット・リスクに関する事項

### 1.各種商品の自己資本比率規制上の勘定への分類状況

自己資本比率告示に従い、短期間の再売却目的や相場その他の指標にかかる短期の価格変動からの利益の獲得などを目的とする商品およびトレーディング勘定に分類すると定められている商品（ただし、一部商品については、金融庁長官に届出を行いバンキング勘定に分類）についてはトレーディング勘定に分類しています。

### 2.標準的方式によるマーケット・リスク相当額(MR1)

(単位：百万円)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額		2023年3月期
項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	711,369
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	600,099
3	外国為替リスクの額	44,410
4	コモディティ・リスクの額	0
	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	78,546
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	173,410
9	合計	1,607,836

(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		2024年3月期
項番		マーケット・リスク相当額
1	一般金利リスク	70,229
2	株式リスク	16,557
3	コモディティ・リスク	1,043
4	外国為替リスク	28,481
5	信用スプレッド・リスク(非証券化商品)	55,966
6	信用スプレッド・リスク(証券化商品(非CTP))	1,293
7	信用スプレッド・リスク(証券化商品(CTP))	0
8	デフォルト・リスク(非証券化商品)	31,379
9	デフォルト・リスク(証券化商品(非CTP))	3,942
10	デフォルト・リスク(証券化商品(CTP))	0
11	残余リスク・アドオン	16,122
	その他	0
12	合計	225,013

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

(単位：十億円)

MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因		2023年3月末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	2022年3月末におけるリスク・アセット	542	1,429	—	—		1,971
1b	2022年3月末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.5	2.3	—	—		2.4
1c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	210	602	—	—		813
2	リスク量の変動	54	86	—	—		141
3	モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
4	手法及び方針	—	—	—	—		—
5	買収及び売却	—	—	—	—		—
6	為替の変動	3	△4	—	—		△1
7	その他	18	—	—	—		18
8a	2023年3月末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	286	684	—	—		971
8b	2023年3月末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	3.4	2.7	—	—		2.9
8c	2023年3月末におけるリスク・アセット	1,001	1,865	—	—		2,867

4.内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額に関する内訳(MR2)  
該当ありません。

5.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)		2023年3月期
項番		
バリュエーション・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)		
1	最大値	31,912
2	平均値	23,331
3	最小値	14,784
4	期末	22,944
ストレス・バリュエーション・リスク (保有期間10営業日、片側信頼区間99%)		
5	最大値	85,369
6	平均値	50,753
7	最小値	35,967
8	期末	54,793
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)バリュエーション・リスクおよびストレス・バリュエーション・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、バリュエーション・リスクが直近4年間、ストレス・バリュエーション・リスクがストレス期を含む12ヶ月間です。

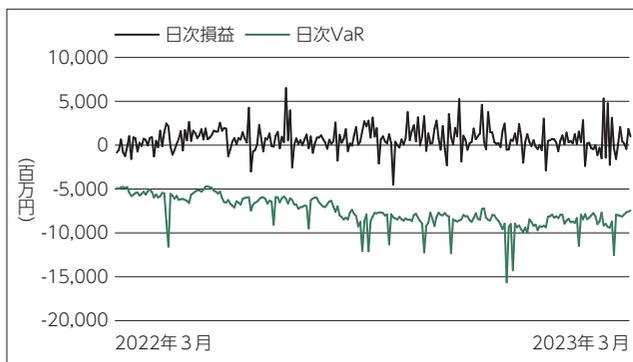
6.簡易的方式によるマーケット・リスク相当額(MR3)

(単位：百万円)

MR3：簡易的方式によるマーケット・リスク相当額		2024年3月期			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		オプション取引以外の取引	オプション取引		
			簡便法により算出した額	デルタ・プラス法により算出した額	シナリオ法により算出した額
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	4,946	0	0	0
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	0	0	0	0
3	コモディティ・リスクの額	0	0	0	0
4	外国為替リスクの額	4,138	0	0	0
5	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	0	—	—	—
6	合計	9,084	0	0	0

## 7.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

2022年度のトレーディングのバック・テストの結果は以下の通りです。「日次損益」は実際に発生した損益を表しており、「日次VaR」は保有期間を1日としてリスク計測モデルを使用して算出した日ごとのバリュー・アット・リスクを表しております。過去250営業日において、VaRを上回る損失が発生した回数は0回であり、VaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



## ■銀行勘定の金利リスクに関する事項

### 1.リスク管理の方針及び手続の概要

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

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

### 2.金利リスクの算定手法の概要

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

#### 流動性預金の満期の認識

流動性預金のうち、過去5年の最低残高の半分を上限とし、5年後までに滞留すると見込まれる金額をコア預金（最長5年、平均期間2.5年）と認識しています。流動性預金全体の満期については、平均満期が0.8年、最長5年の取引として金利リスクを計測しています。

#### 住宅ローンの期限前返済及び定期預金の早期解約の推定

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

### 3.金利リスク

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

バーゼル規制第二の柱(金融機関の自己管理と監督上の検証)として、過度に金利リスクを取っている銀行を抽出するための「重要性テスト」があります。これは金融庁指定のシナリオに基づくΔEVEのTier1資本に対する比率を算定し、金融庁が結果をモニタリングするものです。SMBCグループのΔEVEについては、金利上昇時に現在価値が減少し、指定のシナリオのうち上方パラレルシフトのΔEVEが最大値となります。「重要性テスト」の基準は「15%超」ですが、当社は2.2%であり、15%以内に収まっています。

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

なお、計測対象、各計数の定義及び計算前提は以下の通りです。

#### 計測対象

SMBC連結対象である子銀行が対象。

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

#### 各計数の定義及び計算前提

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

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		ΔEVE				ΔNII			
		2024年3月末		2023年3月末		2024年3月末		2023年3月末	
1	上方パラレルシフト	295,781		287,092		△506,058		△462,516	
2	下方パラレルシフト	172,664		85,466		692,663		664,372	
3	スティープ化	40,471		165,125					
4	フラット化	224,554		36,163					
5	短期金利上昇	173,899		64,628					
6	短期金利低下	39,796		67,412					
7	最大値	295,781		287,092		692,663		664,372	
		ホ				ヘ			
		2024年3月末				2023年3月末			
8	Tier1資本の額	13,311,550				11,548,912			

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

## ■オペレーショナルリスクに関する事項

### 1. リスク管理の方針及び手続の概要

リスクの管理の方針及び手続の概要については、17~18ページをご参照ください。

### 2. BIの算出方法

事業規模(BI)は、金利要素(ILDC)、役務要素(SC)、金融商品要素(FC)を合計することにより算出しております。

### 3. ILMの算出方法

内部損失乗数(ILM)は、直近十年間の内部損失データのうち特殊損失を除く二百万円を超える全てのネット損失を用いて算出したオペレーショナル・リスク損失の年間平均額に十五を乗じて得た額を用いて、算出しております。ただし、金融庁告示で定められた基準を満たしていない一部の連結子会社については、ILMに保守的な見積値を用いています。

### 4. オペレーショナル・リスク相当額の算出に当たって、BIの算出から除外した連結子法人等又は事業部門の有無該当ありません。

### 5. オペレーショナル・リスク相当額の算出に当たって、ILMの算出から除外した特殊損失の有無 金融庁告示で定められた基準を満たす特殊損失について、ILMの算出から除外しております。

## 6.オペレーショナル・リスク損失の推移(OR1)

(単位：百万円、件)

OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移												
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		当期末	前期末	前々期末	ハの前期末	二の前期末	ホの前期末	ヘの前期末	トの前期末	チの前期末	リの前期末	直近十年間の平均
二百万円を超える損失を集計したもの												
1	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	23,057	38,202	23,138	26,627	28,957	25,949	38,167	44,211	41,045	45,607	33,496
2	損失の件数	5,222	5,824	6,151	6,602	7,054	6,930	9,806	12,234	11,985	12,681	8,448
3	特殊損失の総額	18,209	21,072	22,350	23,315	24,911	24,630	34,417	42,416	39,705	42,004	29,303
4	特殊損失の件数	4,921	5,651	6,083	6,484	6,828	6,870	9,738	12,166	11,831	12,582	8,315
5	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	4,848	17,130	788	3,311	4,045	1,319	3,750	1,794	1,339	3,602	4,193
千万円を超える損失を集計したもの												
6	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	4,163	16,909	1,188	3,287	3,891	1,901	4,283	2,219	1,364	3,716	4,292
7	損失の件数	82	68	67	51	80	80	86	72	73	68	72
8	特殊損失の総額	510	414	604	353	653	734	742	669	528	390	560
9	特殊損失の件数	41	35	48	30	54	61	63	56	43	34	46
10	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	3,653	16,494	584	2,933	3,237	1,166	3,541	1,550	835	3,326	3,732
オペレーショナル・リスク相当額の計測に関する事項												
11	ILMの算出への内部損失データ利用の有無	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有	有
12	項番11で内部損失データを利用していない場合は、内部損失データの承認基準充足の有無	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(注)金融庁告示で定められた基準を満たしていない一部の連結子会社については、ILMに保守的な見積値を用いています。

## 7.BICの構成要素(OR2)

(単位：百万円、回数)

OR2：BICの構成要素				
項番		イ	ロ	ハ
		当期末	前期末	前々期末
1	ILDC	1,744,692		
2	資金運用収益	5,585,124	3,399,531	1,600,090
3	資金調達費用	4,372,397	2,079,699	387,819
4	金利収益資産	179,493,749	163,158,672	156,419,297
5	受取配当金	704,133	437,252	347,862
6	SC	1,732,119		
7	役務取引等収益	1,724,530	1,448,583	1,421,371
8	役務取引等費用	234,305	222,957	216,069
9	その他業務収益	65,845	60,484	60,901
10	その他業務費用	205,835	219,793	176,245
11	FC	503,400		
12	特定取引勘定のネット損益(特定取引等のネット損益)	572,409	447,726	328,826
13	特定取引勘定以外の勘定のネット損益(特定取引等以外の勘定のネット損益)	27,405	△47,397	86,436
14	BI	3,980,213		
15	BIC	623,438		
16	除外特例の対象となる連結子法人等又は事業部門を含むBI	3,980,213		
17	除外特例によって除外したBI	—		

## 8.オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の(OR3)

(単位：百万円)

OR3：オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の概要		2024年3月末
項番		
1	BIC	593,393
2	ILM	0.74
3	オペレーショナル・リスク相当額	443,604
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	5,545,060

■連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係(CC2)

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第五号を 参照する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
	2023年3月末	2024年3月末		
(資産の部)				
現金預け金	75,913,960	78,143,100		
コールローン及び買入手形	5,684,812	5,333,883		
買現先勘定	5,785,945	8,525,688		
債券貸借取引支払保証金	5,576,612	6,799,541		
買入金銭債権	5,558,287	6,103,091		
特定取引資産	8,751,204	11,540,063		7-a
金銭の信託	12,957	23,751		
有価証券	33,213,165	37,142,808		3-b,7-b
貸出金	98,404,137	107,013,907		7-c
外国為替	1,942,764	2,068,885		
リース債権及びリース投資資産	226,302	207,645		
その他資産	13,243,899	15,313,546		7-d
有形固定資産	1,494,527	1,006,883		
無形固定資産	897,848	976,706		3-a
退職給付に係る資産	704,654	913,791		4
繰延税金資産	74,084	71,427		5-a
支払承諾見返	13,693,771	14,869,558		
貸倒引当金	△ 750,369	△ 817,578		
資産の部合計	270,428,564	295,236,701		
(負債の部)				
預金	158,770,253	164,839,357		
譲渡性預金	13,025,555	14,672,275		
コールマネー及び売渡手形	2,569,055	3,138,049		
売現先勘定	16,772,716	19,625,877		
債券貸借取引受入担保金	1,521,271	1,736,935		
コマーシャル・ペーパー	2,349,956	2,429,179		
特定取引負債	8,066,745	9,689,434		7-e
借入金	13,674,830	14,705,266		9-a
外国為替	1,465,847	2,872,560		
短期社債	424,000	863,000		
社債	10,365,003	13,120,274		9-b
信託勘定借	2,413,464	1,246,198		
その他負債	11,923,748	15,573,044		7-f
賞与引当金	96,254	115,488		
役員賞与引当金	3,307	4,411		
退職給付に係る負債	35,449	37,263		
役員退職慰労引当金	1,133	1,179		
ポイント引当金	28,659	35,622		
睡眠預金払戻損失引当金	10,845	9,228		
利息返還損失引当金	128,378	121,947		
特別法上の引当金	3,902	4,631		
繰延税金負債	265,354	698,632		5-b
再評価に係る繰延税金負債	27,952	27,316		5-c
支払承諾	13,693,771	14,869,558		
負債の部合計	257,637,458	280,436,734		
(純資産の部)				
資本金	2,342,537	2,344,038		1-a
資本剰余金	694,052	610,143		1-b
利益剰余金	7,423,600	7,843,470		1-c
自己株式	△ 151,798	△ 167,671		1-d
株主資本合計	10,308,391	10,629,980		
その他有価証券評価差額金	1,373,521	2,406,883		
繰延ヘッジ損益	△ 13,293	△ 65,073		6
土地再評価差額金	35,005	34,936		
為替換算調整勘定	843,614	1,362,647		
退職給付に係る調整累計額	133,226	290,735		
その他の包括利益累計額合計	2,372,074	4,030,129	(a)	
新株予約権	1,145	931		2,8-a
非支配株主持分	109,495	138,925		8-b
純資産の部合計	12,791,106	14,799,967		
負債及び純資産の部合計	270,428,564	295,236,701		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

1.株主資本

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
資本金	2,342,537	2,344,038		1-a
資本剰余金	694,052	610,143		1-b
利益剰余金	7,423,600	7,843,470		1-c
自己株式	△151,798	△167,671		1-d
株主資本合計	10,308,391	10,629,980		

(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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式に係る株主資本の額	10,308,391	10,629,980	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,036,589	2,954,181		1a
うち、利益剰余金の額	7,423,600	7,843,470		2
うち、自己株式の額(△)	151,798	167,671		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2.新株予約権

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
新株予約権	1,145	931		2
うち、銀行持株会社の発行する新株予約権	1,145	931		

(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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式に係る株式引受権及び新株予約権の額	1,145	931		1b
その他Tier1資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の額	—	—		31b
Tier2資本調達手段に係る株式引受権及び新株予約権の額	—	—		46

3.無形固定資産

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
無形固定資産	897,848	976,706		3-a
有価証券	33,213,165	37,142,808		3-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	128,509	192,340		

上記に係る税効果

	185,267	211,648	
--	---------	---------	--

(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	2023年 3月末	2024年 3月末	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	405,810	461,174		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・ライセンスに係るもの以外のものの額	435,279	496,223	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

4.退職給付に係る資産

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	704,654	913,791		4
上記に係る税効果	215,618	279,669		

(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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	489,035	634,121		15

5.繰延税金資産

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
繰延税金資産	74,084	71,427		5-a
繰延税金負債	265,354	698,632		5-b
再評価に係る繰延税金負債	27,952	27,316		5-c
無形固定資産の税効果勘案分	185,267	211,648		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	215,618	279,669		

(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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	6,899	4,693	資産負債相殺処理等のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)の額	199,927	45,227	資産負債相殺処理等のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		25
調整項目不算入額	199,927	45,227		75

6.繰延ヘッジ損益

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△13,293	△65,073		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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△74,959	△144,850	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

## 7.金融機関向け出資等の対象科目

## (1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
特定取引資産	8,751,204	11,540,063	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	33,213,165	37,142,808		7-b
貸出金	98,404,137	107,013,907	劣後ローン等を含む	7-c
その他資産	13,243,899	15,313,546	金融派生商品等を含む	7-d
特定取引負債	8,066,745	9,689,434	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	11,923,748	15,573,044	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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	7,205	6,912		
普通株式の額	7,205	6,812		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	0	99		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	1,340,937	2,237,113		
普通株式の額	187,705	719,737		18
その他Tier1資本調達手段の額	2,547	74,283		39
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	36,190	147,523		54
調整項目不算入額	1,114,494	1,295,569		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	1,337,050	1,595,297		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	118,285	243,324		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	82,978	82,978		40
Tier2資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額	40,062	45,399		55
普通株式に係る調整項目不算入額	1,095,724	1,223,595		73

## 8.非支配株主持分

## (1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	参照番号
新株予約権	1,145	931		8-a
非支配株主持分	109,495	138,925		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	2023年 3月末	2024年 3月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,404	2,243	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	29,268	12,239	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	34
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	5,825	3,071	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48

9.その他資本調達

(1)連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2023年 3月末	2024年 3月末	備考
借入金	13,674,830	14,705,266	
社債	10,365,003	13,120,274	
合計	24,039,833	27,825,541	

参照番号
9-a
9-b

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年 3月末	2024年 3月末	備考
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	766,214	1,463,945	
Tier2資本調達手段に係る負債の額	766,438	946,577	

国際様式の 該当番号
32
46

■自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額の対応関係

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

1.会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係(L11) (単位：百万円)

L11：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係	2023年3月末						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	信用リスク(項番二及びホに該当する額を除く)	カウンターパーティ信用リスク	証券化商品(項番へに該当する額を除く) <sup>(注2)</sup>	マーケット・リスク <sup>(注3)</sup>	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
<b>資産</b>							
現金預け金	75,913,960	75,913,960	75,913,960	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	5,684,812	5,684,812	5,684,812	—	—	—	—
買現先勘定	5,785,945	5,785,945	—	5,785,945	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	5,576,612	5,576,612	—	5,576,612	—	—	—
買入金銭債権	5,558,287	5,558,287	3,392,899	—	2,165,387	—	—
特定取引資産 <sup>(注1)</sup>	8,751,204	8,751,204	—	4,255,026	—	8,751,204	104,098
金銭の信託	12,957	12,957	12,957	—	—	—	—
有価証券	33,213,165	33,213,165	31,822,569	—	1,060,822	—	329,773
貸出金	98,404,137	98,404,137	96,694,351	—	1,669,723	—	40,062
外国為替	1,942,764	1,942,764	1,942,764	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	226,302	226,302	226,302	—	—	—	—
その他資産	13,243,899	13,243,899	5,352,635	6,795,876	5,384	—	1,090,002
有形固定資産	1,494,527	1,494,527	1,494,527	—	—	—	—
無形固定資産	897,848	897,848	185,267	—	—	—	712,580
退職給付に係る資産	704,654	704,654	215,618	—	—	—	489,035
繰延税金資産	74,084	74,084	34,067	—	—	—	40,016
支払承諾見返	13,693,771	13,693,771	13,693,310	—	461	—	—
貸倒引当金	△750,369	△750,369	△750,369	—	—	—	—
資産合計	270,428,564	270,428,564	235,915,675	22,413,460	4,901,780	8,751,204	2,805,569
<b>負債</b>							
預金	158,770,253	158,770,253	2,928	—	—	—	158,767,325
譲渡性預金	13,025,555	13,025,555	—	—	—	—	13,025,555
コールマネー及び売渡手形	2,569,055	2,569,055	—	—	—	—	2,569,055
売現先勘定	16,772,716	16,772,716	—	8,373,336	—	—	8,399,380
債券貸借取引受入担保金	1,521,271	1,521,271	—	1,327,441	—	—	193,830
コマーシャル・ペーパー	2,349,956	2,349,956	—	—	—	—	2,349,956
特定取引負債	8,066,745	8,066,745	—	4,779,599	—	8,066,745	395,649
借入金	13,674,830	13,674,830	—	—	—	—	13,674,830
外国為替	1,465,847	1,465,847	—	—	—	—	1,465,847
短期社債	424,000	424,000	—	—	—	—	424,000
社債	10,365,003	10,365,003	—	—	—	—	10,365,003
信託勘定借	2,413,464	2,413,464	—	—	—	—	2,413,464
その他負債	11,923,748	11,923,748	—	3,456,398	—	—	8,467,349
賞与引当金	96,254	96,254	—	—	—	—	96,254
役員賞与引当金	3,307	3,307	—	—	—	—	3,307
退職給付に係る負債	35,449	35,449	—	—	—	—	35,449
役員退職慰労引当金	1,133	1,133	—	—	—	—	1,133
ポイント引当金	28,659	28,659	—	—	—	—	28,659
睡眠預金払戻損失引当金	10,845	10,845	—	—	—	—	10,845
利息返還損失引当金	128,378	128,378	—	—	—	—	128,378
特別法上の引当金	3,902	3,902	—	—	—	—	3,902
繰延税金負債	265,354	265,354	—	—	—	—	265,354
再評価に係る繰延税金負債	27,952	27,952	—	—	—	—	27,952
支払承諾	13,693,771	13,693,771	—	—	—	—	13,693,771
負債合計	257,637,458	257,637,458	2,928	17,936,775	—	8,066,745	236,806,256

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

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

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

(単位：百万円)

L1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリとの対応関係	2024年3月末						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
信用リスク (項番ニ及びホに該当する額を除く)			カウンターパーティ信用リスク	証券化商品 (項番ヘに該当する額を除く) <sup>(注2)</sup>	マーケット・リスク <sup>(注3)</sup>		
<b>資産</b>							
現金預け金	78,143,100	78,143,100	78,143,100	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	5,333,883	5,333,883	5,333,883	—	—	—	—
買現先勘定	8,525,688	8,525,688	51,221	8,474,466	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	6,799,541	6,799,541	—	6,799,541	—	—	—
買入金銭債権	6,103,091	6,103,091	4,199,745	—	1,903,345	—	—
特定取引資産 <sup>(注1)</sup>	11,540,063	11,540,063	19,483	5,053,764	—	11,540,063	41,500
金銭の信託	23,751	23,751	23,751	—	—	—	—
有価証券	37,142,808	37,142,808	34,742,952	—	1,205,122	—	1,194,733
貸出金	107,013,907	107,013,907	104,326,387	—	2,639,595	—	47,924
外国為替	2,068,885	2,068,885	2,068,885	—	—	—	—
リース債権及びリース投資資産	207,645	207,645	207,645	—	—	—	—
その他資産	15,313,546	15,313,546	6,431,810	7,620,653	—	—	1,261,082
有形固定資産	1,006,883	1,006,883	1,006,883	—	—	—	—
無形固定資産	976,706	976,706	211,648	—	—	—	765,057
退職給付に係る資産	913,791	913,791	279,669	—	—	—	634,121
繰延税金資産	71,427	71,427	32,607	—	—	—	38,820
支払承諾見返	14,869,558	14,869,558	14,869,558	—	—	—	—
貸倒引当金	△817,578	△817,578	△817,578	—	—	—	—
資産合計	295,236,701	295,236,701	251,131,657	27,948,425	5,748,063	11,540,063	3,983,240
<b>負債</b>							
預金	164,839,357	164,839,357	62,463	—	—	—	164,776,894
譲渡性預金	14,672,275	14,672,275	—	—	—	—	14,672,275
コールマネー及び売渡手形	3,138,049	3,138,049	—	—	—	—	3,138,049
売現先勘定	19,625,877	19,625,877	—	7,536,131	—	—	12,089,745
債券貸借取引受入担保金	1,736,935	1,736,935	—	5,792,487	—	—	△4,055,551
コマーシャル・ペーパー	2,429,179	2,429,179	—	—	—	—	2,429,179
特定取引負債	9,689,434	9,689,434	—	4,768,119	—	9,689,434	1,330
借入金	14,705,266	14,705,266	—	—	—	—	14,705,266
外国為替	2,872,560	2,872,560	—	—	—	—	2,872,560
短期社債	863,000	863,000	—	—	—	—	863,000
社債	13,120,274	13,120,274	—	—	—	—	13,120,274
信託勘定借	1,246,198	1,246,198	—	—	—	—	1,246,198
その他負債	15,573,044	15,573,044	—	5,869,898	—	—	9,703,145
賞与引当金	115,488	115,488	—	—	—	—	115,488
役員賞与引当金	4,411	4,411	—	—	—	—	4,411
退職給付に係る負債	37,263	37,263	—	—	—	—	37,263
役員退職慰労引当金	1,179	1,179	—	—	—	—	1,179
ポイント引当金	35,622	35,622	—	—	—	—	35,622
睡眠預金払戻損失引当金	9,228	9,228	—	—	—	—	9,228
利息返還損失引当金	121,947	121,947	—	—	—	—	121,947
特別法上の引当金	4,631	4,631	—	—	—	—	4,631
繰延税金負債	698,632	698,632	—	—	—	—	698,632
再評価に係る繰延税金負債	27,316	27,316	—	—	—	—	27,316
支払承諾	14,869,558	14,869,558	—	—	—	—	14,869,558
負債合計	280,436,734	280,436,734	62,463	23,966,637	—	9,689,434	251,487,647

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

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

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

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

(単位：百万円)

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因		2023年3月末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		項番	合計	対応する項目		
信用リスク (項番ハ及びニに 該当する額を除く)	カウンターパーティ 信用リスク			証券化商品 (項番ホに該当 する額を除く)	マーケット・ リスク	
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	267,622,995	235,915,675	22,413,460	4,901,780	8,751,204
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	20,831,201	2,928	17,936,775	—	8,066,745
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	246,791,794	235,912,746	4,476,685	4,901,780	684,458
4	オフ・バランスシートの額	21,588,505	(注)1 13,660,974	7,022,364	905,166	—
5	引当て及び償却を勘案することによる差異	859,820	(注)2 859,820	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	7,865,093	—	(注)3 8,670,123	11,093	—
7	レポ形式の取引による差異	△688,168	—	△688,168	—	—
8	その他の差異	231,294	241,610	△10,316	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	276,648,339	250,675,152	19,470,688	5,818,040	684,458

(単位：百万円)

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因		2024年3月末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		項番	合計	対応する項目		
信用リスク (項番ハ及びニに 該当する額を除く)	カウンターパーティ 信用リスク			証券化商品 (項番ホに該当 する額を除く)	マーケット・ リスク	
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	291,253,461	251,131,657	27,948,425	5,748,063	11,540,063
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	28,949,086	62,463	23,966,637	—	9,689,434
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	262,304,375	251,069,194	3,981,787	5,748,063	1,850,628
4	オフ・バランスシートの額	29,466,147	(注)1 17,508,486	10,890,655	1,067,004	—
5	引当て及び償却を勘案することによる差異	1,009,112	(注)2 1,009,112	—	—	—
6	デリバティブ取引による差異	5,679,211	—	(注)3 5,333,912	—	—
7	レポ形式の取引による差異	△9,869,058	—	△9,869,058	—	—
8	その他の差異	293,604	162,608	121,978	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	288,883,392	269,749,402	10,459,276	6,824,084	1,850,628

(注)1.主に、コミットメントラインによるエクスポージャーです。

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

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