

# 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

## 連結自己資本比率に関する事項

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

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

また、「連結自己資本比率に関する事項」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. 連結自己資本比率算定のための連結の範囲

・連結子会社の数 361社

主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容は以下の通りです。

株式会社三井住友銀行(銀行業務)

株式会社SMBC信託銀行(銀行業務、信託業務)

三井住友ファイナンス&リース株式会社(リース業務)

SMBC日興証券株式会社(証券業務)

三井住友カード株式会社(クレジットカード業務)

株式会社セディナ(クレジットカード業務、信販業務)

SMBCコンシューマーファイナンス株式会社(消費者金融業務)

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

三井住友アセットマネジメント株式会社(投資運用業務、投資助言・代理業務)

Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited(銀行業務)

三井住友銀行(中国)有限公司(銀行業務)

SMBC信用保証株式会社(信用保証業務)

SMBC Capital Markets, Inc.(スワップ関連業務)

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

・比例連結の方法を用いて連結の範囲に含めている関連会社はありません。

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

持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る特別な制限等はありません。

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

該当ありません。

### ■自己資本の構成に関する事項(連結自己資本比率(国際統一基準))

当社は連結自己資本比率の算定に関し、「自己資本比率の算定に関する合意された手続による調査業務を実施する場合の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第30号)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。

なお、当該外部監査は、連結財務諸表の会計監査の一部ではなく、連結自己資本比率の算定に係る内部管理体制の一部について、外部監査人が、当社との間で合意された手続によって調査した結果を当社宛に報告するものであります。外部監査人が連結自己資本比率そのものの適正性や連結自己資本比率の算定に係る内部統制について意見表明するものではありません。

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	平成29年度中間期末		平成30年度中間期末	
			経過措置に よる不算入額		経過措置に よる不算入額
<b>普通株式等Tier1資本に係る基礎項目</b>					
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	8,322,973		8,795,967	
1a	うち資本金及び資本剰余金の額	3,096,937		3,074,053	
2	うち利益剰余金の額	5,351,360		5,856,833	
1c	うち自己株式の額(△)	12,480		16,292	
26	うち社外流出予定額(△)	112,844		118,626	
	うち上記以外に該当するものの額	—		—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	2,900		2,555	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,389,359	347,339	1,746,036	—
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	174,786		328	
	経過措置により普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 に算入されるものの額の合計額	30,754		—	
	うち非支配株主持分等に係る経過措置により普通株式等 Tier1資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額	30,754		—	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	9,920,774		10,544,888	
<b>普通株式等Tier1資本に係る調整項目</b>					
8+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 を除く。)の額の合計額	613,394	153,348	687,357	—
8	うちのれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	262,790	65,697	281,856	—
9	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	350,603	87,650	405,500	—
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,432	358	1,194	—
11	繰延ヘッジ損益の額	△35,770	△8,942	△100,047	—
12	適格引当金不足額	38,579	9,644	107,559	—
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	49,323	12,330	62,028	—
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	1,861	465	3,360	—
15	退職給付に係る資産の額	183,563	45,890	277,054	—
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	7,958	1,989	8,763	—
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	—	—
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	—	—
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	—	—
19	うちその他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通 株式に該当するものに関連するものの額	—	—	—	—
20	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係 るものに限る。)に関連するものの額	—	—	—	—
21	うち繰延税金資産(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	うちその他金融機関等に係る対象資本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	うち無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係 るものに限る。)に関連するものの額	—	—	—	—
25	うち繰延税金資産(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)	860,341		1,047,272	
<b>普通株式等Tier1資本</b>					
29	普通株式等Tier1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	9,060,432		9,497,616	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	平成29年度中間期末		平成30年度中間期末	
			経過措置に よる不算入額		経過措置に よる不算入額
<b>その他Tier1資本に係る基礎項目</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新株予約権の額	—		—
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	450,000		600,000
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—		—
34-35	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	219,963		238,679	
33+35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	812,928		586,630	
33	㊦銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	812,928		586,630	
35	㊦銀行持株会社の連結子法人等(銀行持株会社の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—		—	
	経過措置によりその他Tier1資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額	8,214		—	
	㊦為替換算調整勘定の額	8,214		—	
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	1,491,107		1,425,309	
<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	—	—	—	—
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	65,312	16,328	0	—
	経過措置によりその他Tier1資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額	102,179		—	
	㊦営業権相当額	1,549		—	
	㊦のれん相当額	59,649		—	
	㊦企業結合等により計上される無形固定資産相当額	23,827		—	
	㊦証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	12,330		—	
	㊦適格引当金不足額の50%相当額	4,822		—	
42	Tier2資本不足額	—		—	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	167,491		0	
<b>その他Tier1資本</b>					
44	その他Tier1資本の額(二)－(ホ)	(ハ)	1,323,616		1,425,309
<b>Tier1資本</b>					
45	Tier1資本の額(ハ)＋(ハ)	(ト)	10,384,048		10,922,925
<b>Tier2資本に係る基礎項目</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新株予約権の額	—		—
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	901,505		1,002,592
		特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—		—
48-49	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	49,182		53,369	
47+49	適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	810,786		566,383	
47	㊦銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—		—	
49	㊦銀行持株会社の連結子法人等(銀行持株会社の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	810,786		566,383	
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	77,722		77,339	
50a	㊦一般貸倒引当金Tier2算入額	77,722		77,339	
50b	㊦適格引当金Tier2算入額	—		—	
	経過措置によりTier2資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額	216,478		—	
	㊦その他有価証券の中間連結貸借対照表計上額の合計額から帳簿価額の合計額を控除した額の45%相当額	210,292		—	
	㊦土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の差額の45%相当額	6,186		—	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	2,055,676		1,699,685	

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	平成29年度中間期末		平成30年度中間期末	
			経過措置に よる不算入額		経過措置に よる不算入額
<b>Tier2資本に係る調整項目</b>					
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	0	0	0	—
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段の額	—	—	—	—
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段の額	—	—	—	—
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段の額	40,000	10,000	50,000	—
	経過措置によりTier2資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額	27,198		—	
	旧告示第二条の算式における補完的項目又は控除項目に該当する部分の額	27,198		—	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	67,198		50,000	
<b>Tier2資本</b>					
58	Tier2資本の額((チ)-(リ)) (又)	1,988,478		1,649,685	
<b>総自己資本</b>					
59	総自己資本の額((ト)+(又)) (ル)	12,372,527		12,572,611	
<b>リスク・アセット</b>					
	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の合計額	39,911		—	
	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を除く。)に係る額	17,160		—	
	退職給付に係る資産に係る額	12,909		—	
	その他金融機関等のTier2資本調達手段に係る額	6,966		—	
60	リスク・アセットの額の合計額 (ヲ)	69,905,640		63,630,215	
<b>連結自己資本比率</b>					
61	連結普通株式等Tier1比率((ハ)/(ヲ))	12.96%		14.92%	
62	連結Tier1比率((ト)/(ヲ))	14.85%		17.16%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	17.69%		19.75%	
<b>調整項目に係る参考事項</b>					
72	少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額	707,716		768,594	
73	その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	558,284		630,574	
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—		—	
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	3,909		2,080	
<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</b>					
76	一般貸倒引当金の額	77,722		77,339	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	89,383		92,460	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—		—	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	321,873		286,495	
<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>					
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	812,928		650,343	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	61,617		—	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	1,017,141		813,713	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—		—	

(単位：百万円)

項目	平成29年度中間期末	平成30年度中間期末
連結総所要自己資本額(ヲ)×8%	5,592,451	5,090,417

■リスク・アセットの概要(OV1)

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		平成30年度中間期末	平成29年度中間期末	平成30年度中間期末	平成29年度中間期末
1	信用リスク	44,447,205		3,727,707	
2	うち、標準的手法適用分	4,951,532		396,122	
3	うち、内部格付手法適用分	35,818,920		3,037,444	
	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	496,077		39,686	
	その他	3,180,674		254,453	
4	カウンターパーティ信用リスク	4,040,387		327,816	
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	1,021,873		85,511	
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、CVAリスク	2,172,862		173,829	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	140,233		11,218	
	その他	705,418		57,257	
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	1,020,903		86,572	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	150,532		12,042	
	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	2,866,824		243,106	
11	未決済取引	—		—	
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	771,683		65,396	
13	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	67,565		5,729	
14	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	188,404		15,976	
15	うち、標準的手法適用分	6,359		508	
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	509,354		43,181	
16	マーケット・リスク	2,479,594		198,367	
17	うち、標準的方式適用分	982,422		78,593	
18	うち、内部モデル方式適用分	1,497,172		119,773	
19	オペレーショナル・リスク	3,691,362		295,309	
20	うち、基礎的手法適用分	768,240		61,459	
21	うち、粗利益配分手法適用分	—		—	
22	うち、先進的計測手法適用分	2,923,122		233,849	
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,581,452		134,098	
	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	—		—	
25	合計(スケールリングファクター適用後)	63,630,215		5,090,417	

## ■資産の信用の質に関する事項

## 1.資産の信用の質(CR1)

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質		平成30年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		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				
<b>オン・バランスシートの資産</b>					
1	貸出金	692,761	75,399,487	430,530	75,661,718
2	有価証券(うち負債性のもの)	5,664	18,422,867	—	18,428,532
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	5,092	62,597,344	62,926	62,539,509
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	703,518	156,419,698	493,457	156,629,760
<b>オフ・バランスシートの資産</b>					
5	支払承諾等	6,667	9,579,991	73,810	9,512,849
6	コミットメント等	9,283	21,086,845	60,871	21,035,257
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	15,951	30,666,837	134,681	30,548,106
<b>合計</b>					
8	合計(4+7)	719,469	187,086,536	628,138	187,177,867

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

(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	平成30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	723,981
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当中間期中の要因別の変動額	44,267
4		非デフォルト状態へ復帰した額
5		償却された額
6		その他の変動額
6	平成30年9月末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	703,518

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

■内部格付手法に関する事項

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

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー		平成30年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<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	69,761,424	36,505	74.02	72,616,479	0.00	0.4	34.23	3.9	201,036	0.27	224	
2	0.15以上0.25未満	304,707	49,951	47.84	338,291	0.16	0.0	32.86	2.2	101,031	29.86	188	
3	0.25以上0.50未満	29,800	4,213	48.44	21,264	0.33	0.0	36.62	2.4	9,697	45.60	26	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	171,683	54,795	70.50	118,580	1.39	0.0	32.38	2.7	87,192	73.52	544	
6	2.50以上10.00未満	59,069	24,346	47.79	27,112	3.98	0.0	32.54	2.1	29,967	110.53	351	
7	10.00以上100.00未満	4,920	215	100.00	405	10.18	0.0	15.64	3.5	288	71.13	6	
8	100.00(デフォルト)	14	12	100.00	27	100.00	0.0	42.21	1.9	14	52.25	11	
9	小計	70,331,620	170,040	60.84	73,122,161	0.00	0.5	34.22	3.9	429,227	0.58	1,353	1,468
<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	9,188	—	—	9,188	0.00	0.0	45.00	3.9	—	0.00	—	
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	156	—	—	156	2.56	0.0	45.00	3.8	220	140.48	1	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	9,345	—	—	9,345	0.04	0.0	45.00	3.9	220	2.35	1	1
<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	2,745,562	652,859	78.52	3,382,660	0.04	0.7	33.37	1.8	466,602	13.79	464	
2	0.15以上0.25未満	765,976	257,771	86.91	938,952	0.16	0.2	29.23	1.1	204,826	21.81	460	
3	0.25以上0.50未満	85,811	10,754	61.77	88,841	0.28	0.0	30.61	1.2	29,583	33.29	77	
4	0.50以上0.75未満	2,115	—	—	2,115	0.53	0.0	34.14	1.7	1,329	62.84	3	
5	0.75以上2.50未満	667,005	79,366	78.75	626,391	1.00	0.1	34.72	1.0	402,920	64.32	2,176	
6	2.50以上10.00未満	42,317	72,370	26.57	57,334	3.01	0.5	33.96	1.2	57,686	100.61	580	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	2,668	—	—	2,668	100.00	0.0	97.95	1.2	1,351	50.63	2,614	
9	小計	4,311,458	1,073,122	76.88	5,098,965	0.27	1.7	32.76	1.5	1,164,299	22.83	6,377	6,506
<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	2,410	217	100.00	2,627	0.05	0.0	45.00	4.9	1,157	44.03	0	
2	0.15以上0.25未満	—	10	100.00	10	0.18	0.0	45.00	5.0	8	85.48	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	1,299	315	100.00	1,614	2.56	0.0	45.00	4.0	2,805	173.76	18	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	3,709	542	100.00	4,252	1.00	0.1	45.00	4.5	3,971	93.38	19	22
<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	23,987,170	12,701,236	54.28	35,069,825	0.05	6.9	34.97	2.5	6,401,605	18.25	7,304	
2	0.15以上0.25未満	12,090,325	7,255,337	53.42	14,648,330	0.17	6.2	29.34	2.4	4,056,448	27.69	7,331	
3	0.25以上0.50未満	4,627,445	1,857,280	53.00	5,205,883	0.32	3.0	29.30	2.6	1,981,207	38.05	4,891	
4	0.50以上0.75未満	888,803	93,996	53.65	923,397	0.53	1.3	29.63	2.5	446,690	48.37	1,450	
5	0.75以上2.50未満	4,514,113	2,488,684	52.70	3,576,644	1.19	3.8	27.15	2.8	2,170,733	60.69	11,439	
6	2.50以上10.00未満	1,258,454	262,740	49.78	1,053,613	3.11	1.4	31.03	3.8	1,174,809	111.50	9,855	
7	10.00以上100.00未満	336,406	265,561	61.42	391,402	12.94	0.4	30.06	2.3	533,460	136.29	14,668	
8	100.00(デフォルト)	189,456	9,224	100.00	177,605	100.00	0.3	48.39	2.0	52,786	29.72	85,957	
9	小計	47,892,176	24,934,060	53.82	61,046,702	0.60	23.5	32.54	2.5	16,817,741	27.54	142,898	152,001

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		平成30年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・クロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<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	778,770	23,538	97.93	801,823	0.07	1.5	47.28	2.8	231,237	28.83	284	
2	0.15以上0.25未満	406,779	6,131	99.92	412,906	0.17	1.2	46.02	3.1	219,160	53.07	341	
3	0.25以上0.50未満	106,867	1,289	100.00	108,157	0.27	0.7	45.39	2.5	58,780	54.34	132	
4	0.50以上0.75未満	63,517	1,493	100.00	65,011	0.53	0.5	45.00	2.8	51,150	78.67	155	
5	0.75以上2.50未満	79,406	5,219	77.91	83,474	1.50	0.8	45.00	3.0	95,666	114.60	567	
6	2.50以上10.00未満	285,848	8,573	96.72	294,141	2.58	1.6	45.09	3.6	466,255	158.51	3,422	
7	10.00以上100.00未満	33,925	85	100.00	34,010	17.75	0.1	45.00	2.3	74,437	218.86	2,717	
8	100.00(デフォルト)	26,983	7	100.00	26,990	100.00	0.0	45.00	1.9	—	0.00	12,145	
9	小計	1,782,099	46,340	95.84	1,826,515	2.40	6.8	46.27	3.0	1,196,689	65.51	19,767	8,434
<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	532,558	16,953	53.31	564,300	0.08	1.1	26.78	2.7	87,199	15.45	122	
2	0.15以上0.25未満	1,292,593	88,506	60.24	1,290,288	0.17	4.9	30.56	3.4	363,960	28.20	694	
3	0.25以上0.50未満	1,171,189	37,375	64.89	1,149,044	0.29	6.5	32.26	3.8	464,263	40.40	1,123	
4	0.50以上0.75未満	844,946	11,849	52.82	796,888	0.54	5.5	31.16	3.5	379,899	47.67	1,353	
5	0.75以上2.50未満	2,159,347	125,462	65.35	1,784,749	1.45	24.3	36.99	3.1	1,285,394	72.02	10,013	
6	2.50以上10.00未満	999,195	145,908	51.18	672,282	2.69	15.3	29.49	3.9	479,998	71.39	5,326	
7	10.00以上100.00未満	306,171	1,838	58.03	184,425	17.62	5.7	35.25	1.9	266,851	144.69	13,869	
8	100.00(デフォルト)	251,201	6,105	100.00	201,251	100.00	3.7	45.27	1.8	28,001	13.91	91,122	
9	小計	7,557,202	434,000	59.15	6,643,231	4.34	67.3	32.80	3.3	3,355,567	50.51	123,626	109,239
<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	3,652	65	100.00	3,718	0.08	0.1	45.00	3.0	1,095	29.47	1	
2	0.15以上0.25未満	12,245	65	100.00	12,311	0.17	0.4	45.00	3.4	5,927	48.14	9	
3	0.25以上0.50未満	8,786	61	100.00	8,847	0.27	0.3	45.00	2.7	4,225	47.76	10	
4	0.50以上0.75未満	9,921	169	100.00	10,091	0.53	0.4	45.00	2.5	6,471	64.13	24	
5	0.75以上2.50未満	24,858	935	99.81	25,791	1.48	1.5	45.00	2.8	23,824	92.37	172	
6	2.50以上10.00未満	6,254	147	99.96	6,402	2.56	0.3	45.00	2.8	6,998	109.31	73	
7	10.00以上100.00未満	2,236	60	100.00	2,297	21.37	0.1	45.00	2.4	4,609	200.64	220	
8	100.00(デフォルト)	706	11	100.00	717	100.00	0.0	45.00	2.5	—	0.00	322	
9	小計	68,661	1,516	99.88	70,177	2.64	3.6	45.00	2.8	53,154	75.74	836	560
<b>特定貸付債権</b>													
1	0.00以上0.15未満	1,786,223	127,884	47.79	1,804,425	0.04	0.2	23.94	3.5	219,950	12.18	188	
2	0.15以上0.25未満	1,681,756	531,111	54.73	1,807,673	0.16	0.4	25.09	4.1	537,876	29.75	761	
3	0.25以上0.50未満	1,719,031	559,408	59.85	1,420,919	0.35	0.2	26.95	3.7	603,012	42.43	1,349	
4	0.50以上0.75未満	100,323	—	—	100,323	0.53	0.0	32.08	4.4	67,609	67.39	170	
5	0.75以上2.50未満	936,059	195,990	59.86	864,947	1.07	0.2	30.04	3.6	605,784	70.03	2,753	
6	2.50以上10.00未満	207,924	40,235	84.85	131,113	3.41	0.0	31.90	3.2	128,750	98.19	1,342	
7	10.00以上100.00未満	89,717	15,075	48.97	82,986	15.12	0.0	29.62	4.5	131,023	157.88	3,600	
8	100.00(デフォルト)	43,010	483	100.00	32,666	100.00	0.0	58.52	3.6	17,068	52.25	19,117	
9	小計	6,564,046	1,470,190	57.54	6,245,056	1.09	1.2	26.36	3.7	2,311,075	37.00	29,285	35,603
<b>株式等エクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	3,939,781	—	—	3,939,781	0.04	1.4	90.00	5.0	3,980,339	101.02	—	
2	0.15以上0.25未満	205,543	—	—	205,543	0.17	0.5	90.00	5.0	275,082	133.83	—	
3	0.25以上0.50未満	15,373	—	—	15,373	0.27	0.1	90.00	5.0	24,696	160.63	—	
4	0.50以上0.75未満	3,358	—	—	3,358	0.53	0.0	90.00	5.0	6,550	195.02	—	
5	0.75以上2.50未満	4,903	—	—	4,903	1.30	0.1	90.00	5.0	14,341	292.45	—	
6	2.50以上10.00未満	11,392	—	—	11,392	2.56	0.0	90.00	5.0	43,554	382.31	—	
7	10.00以上100.00未満	1,774	—	—	1,774	10.29	0.0	90.00	5.0	9,884	556.98	—	
8	100.00(デフォルト)	302	—	—	302	100.00	0.0	90.00	5.0	3,401	1,125.00	—	
9	小計	4,182,431	—	—	4,182,431	0.07	2.4	90.00	5.0	4,357,851	104.19	—	—

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		平成30年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<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	976,219	61,619	97.68	1,026,334	0.06	3.7	34.72	1.1	108,975	10.61	221	
2	0.15以上0.25未満	413,829	90,528	68.26	471,614	0.17	3.7	31.75	1.2	104,567	22.17	276	
3	0.25以上0.50未満	122,099	66,701	100.00	187,072	0.33	8.4	42.69	1.3	76,793	41.05	263	
4	0.50以上0.75未満	13,150	29,013	100.00	42,086	0.58	3.8	56.85	1.0	30,063	71.43	141	
5	0.75以上2.50未満	79,538	88,294	97.59	164,610	1.49	16.5	48.76	1.0	145,024	88.10	1,122	
6	2.50以上10.00未満	8,173	19,944	100.00	28,086	3.03	3.8	56.30	1.6	35,429	126.14	458	
7	10.00以上100.00未満	383	2,264	100.00	2,648	41.11	0.3	60.83	1.0	4,591	173.36	648	
8	100.00(デフォルト)	4,122	191	100.00	4,258	100.00	0.1	80.50	1.0	508	11.93	3,428	
9	小計	1,617,516	358,558	90.99	1,926,711	0.56	40.7	36.90	1.1	505,953	26.25	6,560	3,416
<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	580,039	8,672	47.85	584,189	0.06	0.0	33.11	1.0	63,500	10.86	124	
2	0.15以上0.25未満	324,175	11,892	85.63	334,298	0.17	0.0	29.30	1.2	70,414	21.06	174	
3	0.25以上0.50未満	122,217	—	—	122,217	0.36	0.0	30.59	1.0	39,717	32.49	137	
4	0.50以上0.75未満	14,685	—	—	14,685	0.53	0.0	35.00	1.2	6,495	44.22	27	
5	0.75以上2.50未満	42,914	—	—	42,914	1.09	0.0	28.69	1.0	24,649	57.43	148	
6	2.50以上10.00未満	3,117	—	—	3,117	3.95	0.0	29.66	1.0	2,479	79.51	36	
7	10.00以上100.00未満	3,328	—	—	3,328	10.18	0.0	35.00	1.0	4,583	137.70	118	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,090,478	20,565	69.70	1,104,751	0.21	0.2	31.53	1.1	211,840	19.17	767	837
<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	48,355	11	100.00	47,573	0.06	1.0	45.00	2.0	24,042	50.53	49	
2	0.15以上0.25未満	5,021	801	70.68	5,546	0.18	0.0	45.00	2.7	5,582	100.63	8	
3	0.25以上0.50未満	2,574	1,724	100.00	4,297	0.31	0.0	45.00	1.8	2,012	46.82	6	
4	0.50以上0.75未満	3,183	2,095	100.00	5,278	0.57	0.0	45.00	2.9	4,863	92.13	13	
5	0.75以上2.50未満	1,357	3,648	100.00	5,006	1.10	0.0	45.00	1.8	4,701	93.90	28	
6	2.50以上10.00未満	20,045	163	100.00	20,115	2.56	0.9	45.00	2.3	36,482	181.36	280	
7	10.00以上100.00未満	149	—	—	149	26.74	0.0	45.00	2.3	368	246.79	17	
8	100.00(デフォルト)	151	—	—	146	100.00	0.0	45.00	1.1	0	0.00	66	
9	小計	80,839	8,446	97.21	88,115	0.95	2.2	45.00	2.1	78,053	88.58	471	441
<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	35,035	470	50.00	35,270	0.04	0.0	87.77	1.5	8,666	24.57	13	
2	0.15以上0.25未満	2,610	—	—	2,610	0.18	0.0	77.12	1.6	1,633	62.55	3	
3	0.25以上0.50未満	2,746	—	—	2,746	0.27	0.0	88.32	1.4	2,061	75.04	6	
4	0.50以上0.75未満	176	—	—	176	0.54	0.0	94.49	3.3	399	226.96	0	
5	0.75以上2.50未満	3,616	—	—	3,616	0.94	0.0	90.33	1.0	5,060	139.92	29	
6	2.50以上10.00未満	1,694	—	—	1,694	2.56	0.0	73.72	1.9	3,917	231.16	31	
7	10.00以上100.00未満	1,013	—	—	1,013	26.74	0.0	45.00	1.0	2,375	234.45	121	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	46,892	470	50.00	47,127	0.80	0.0	86.01	1.5	24,114	51.16	207	226
<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	3,872	—	—	3,861	0.06	0.9	61.26	—	1,275	33.01	3	
2	0.15以上0.25未満	2,364	—	—	2,364	0.19	0.0	65.00	—	774	32.75	3	
3	0.25以上0.50未満	8,359	—	—	8,326	0.29	1.0	50.13	—	2,694	32.36	13	
4	0.50以上0.75未満	600	—	—	599	0.63	0.0	63.72	—	314	52.46	2	
5	0.75以上2.50未満	1,709	18	100.00	1,703	1.17	0.4	55.40	—	1,477	86.76	12	
6	2.50以上10.00未満	0	2	100.00	2	3.14	0.0	65.00	—	12	533.48	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	20	—	—	18	100.00	0.0	29.09	—	43	237.20	5	
9	小計	16,926	21	100.00	16,876	0.43	2.5	55.76	—	6,592	39.06	39	37

(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		平成30年度中間期末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロス・エクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF (%)	CCF・CRM適用後EAD	平均PD (%)	債務者の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density) (%)	EL	適格引当金
<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	318	—	—	318	0.07	0.0	88.09	3.5	205	64.45	0	
2	0.15以上0.25未満	1,568	—	—	1,568	0.18	0.0	100.00	3.0	1,622	103.48	2	
3	0.25以上0.50未満	157	—	—	157	0.27	0.0	45.83	4.5	115	73.07	0	
4	0.50以上0.75未満	70	—	—	70	0.53	0.0	100.00	3.8	171	244.95	0	
5	0.75以上2.50未満	41	—	—	41	0.83	0.0	100.00	2.9	102	248.65	0	
6	2.50以上10.00未満	97	—	—	97	2.56	0.0	74.60	2.8	244	251.86	1	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,253	—	—	2,253	0.29	0.0	93.42	3.2	2,462	109.28	5	
<b>適格リボルビ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	60,327	178,590	6.62	238,917	0.08	3,434.4	69.57	—	8,302	3.47	132	
2	0.15以上0.25未満	258,515	108,144	6.43	366,660	0.19	1,802.4	70.17	—	26,321	7.17	488	
3	0.25以上0.50未満	298,565	292,211	10.87	590,777	0.40	3,910.0	64.47	—	72,063	12.19	1,547	
4	0.50以上0.75未満	228,871	374,682	58.89	603,553	0.51	3,294.6	74.25	—	102,180	16.92	2,303	
5	0.75以上2.50未満	551,442	54,770	16.55	606,213	1.67	619.9	77.88	—	265,775	43.84	7,918	
6	2.50以上10.00未満	821,050	166,051	6.79	987,102	4.73	1,616.7	75.55	—	859,180	87.04	35,215	
7	10.00以上100.00未満	37,367	4,290	9.21	41,657	47.95	79.5	73.38	—	73,142	175.58	14,631	
8	100.00(デフォルト)	73,981	5,098	100.00	79,080	100.00	98.3	77.87	—	75,576	95.56	61,580	
9	小計	2,330,122	1,183,839	33.68	3,513,962	4.61	14,856.0	72.92	—	1,482,542	42.19	123,818	
<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	—	—	—	71,060	0.05	7.3	41.41	—	17,387	24.46	16	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	2,277	0.17	0.2	66.04	—	978	42.97	2	
3	0.25以上0.50未満	7,539,939	11,689	100.00	7,552,188	0.29	466.4	27.63	—	1,107,450	14.66	6,101	
4	0.50以上0.75未満	984,216	1,936	100.00	986,154	0.59	55.0	29.60	—	258,483	26.21	1,751	
5	0.75以上2.50未満	1,119,018	3,259	100.00	1,052,852	1.00	80.3	35.95	—	486,398	46.19	3,971	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	36,645	1,540	100.00	33,712	23.00	2.9	30.46	—	57,032	169.17	2,344	
8	100.00(デフォルト)	105,076	196	100.00	105,272	100.00	8.2	31.49	—	27,181	25.82	33,155	
9	小計	9,784,896	18,621	100.00	9,803,518	1.54	620.6	28.88	—	1,954,913	19.94	47,342	
<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	20,192	2,243	99.11	22,436	0.06	2.7	59.65	—	2,375	10.58	8	
2	0.15以上0.25未満	101,233	—	—	101,233	0.17	2.5	35.58	—	13,051	12.89	61	
3	0.25以上0.50未満	362,682	4,246	97.80	366,928	0.37	16.7	39.28	—	86,515	23.57	540	
4	0.50以上0.75未満	131,719	1,640	91.57	133,359	0.61	33.5	45.74	—	49,369	37.01	381	
5	0.75以上2.50未満	1,168,054	506,199	95.59	1,674,253	1.40	2,558.6	51.50	—	967,788	57.80	12,201	
6	2.50以上10.00未満	48,566	149,774	100.00	198,340	3.47	156.2	48.03	—	135,079	68.10	3,254	
7	10.00以上100.00未満	19,841	5,296	100.00	25,138	23.75	39.8	51.11	—	28,121	111.86	3,075	
8	100.00(デフォルト)	63,786	1,095	100.00	64,881	100.00	89.8	55.35	—	96,985	149.48	35,917	
9	小計	1,916,075	670,496	0.00	2,586,572	4.00	2,900.1	48.75	—	1,379,285	53.32	55,441	
合計(全てのポートフォリオ)		159,588,755	30,390,834	58.40	177,338,728	0.69	18,530.4	35.43	—	35,335,555	19.92	558,822	463,758

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

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

(単位：百万円)

CR7：内部格付手法-信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響		平成30年度中間期末	
		イ	ロ
項番	ポートフォリオ	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	220	220
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	331,720	331,720
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	3,971	3,971
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	1,138,243	1,138,243
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	1,249,843	1,249,843
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く)-AIRB	20,192,895	20,192,383
7	特定貸付債権-FIRB	492,979	492,979
8	特定貸付債権-AIRB	2,405,949	2,405,949
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	1,482,542	1,482,542
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	1,954,913	1,954,913
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	1,379,285	1,379,285
12	株式-FIRB	180,754	180,754
13	株式-AIRB	5,198,000	5,198,000
14	購入債権-FIRB	102,167	102,167
15	購入債権-AIRB	726,847	726,847
16	合計	36,840,335	36,839,824

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

(単位:百万円、%)

CR10: 内部格付手法-特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)		平成30年度中間期末										
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>												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	16,088	2,206	50%	9,929	—	—	7,213	17,142	8,571	—	
	2.5年以上	13,752	13,289	70%	13,388	3,696	—	3,034	20,118	14,083	80	
良(Good)	2.5年未満	15,124	29,987	70%	42,519	—	—	2,238	44,758	31,331	179	
	2.5年以上	36,432	5,392	90%	37,520	—	—	1,489	39,009	35,108	312	
可(Satisfactory)		41,361	2,078	115%	11,629	—	—	31,199	42,828	49,252	1,199	
弱い(Weak)		37	—	250%	—	37	—	—	37	94	3	
デフォルト(Default)		5,300	—	—	3,708	—	—	1,592	5,300	—	2,650	
合計		128,097	52,954	—	118,694	3,733	—	46,767	169,196	138,440	4,424	
<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			
優(Strong)	2.5年未満	7,028	4,800	70%	/			9,323	6,526	37		
	2.5年以上	5,417	10,735	95%				10,547	10,020	42		
良(Good)	2.5年未満	55,572	13,141	95%				61,852	58,759	247		
	2.5年以上	64,056	23,664	120%				75,649	90,779	302		
可(Satisfactory)		119,118	5,105	140%				121,558	170,182	3,403		
弱い(Weak)		1,818	2,191	250%				3,462	8,656	277		
デフォルト(Default)		—	—	—	—	—	—					
合計		253,012	59,639	—	282,394	344,924	4,310					
<b>株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)</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												
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					
簡易手法-上場株式	36,059	—	300%	/			36,059	108,179				
簡易手法-非上場株式	110,276	10,850	400%				115,461	461,846				
内部モデル手法	213,203	20,019	193%				233,222	450,876				
合計	359,539	30,870	—				384,744	1,020,903				
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%	/			—	—				

三井住友フィナンシャルグループ  
バーゼルⅢに関する事項

4.信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額 (単位:百万円)

計量方式	平成30年度中間期末
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	1,198,105

■標準的手法に関する事項

1.信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果(CR4)

(単位：百万円)

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果		平成30年度中間期末						
項番	資産クラス	イ		ロ		ホ		ヘ
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	
1	現金	15,842	—	15,842	—	0	0.00%	
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,823,890	—	2,823,890	—	0	0.00%	
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,250,908	—	1,250,908	—	0	0.00%	
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	
5	我が国の地方公共団体向け	322	—	322	—	0	0.00%	
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	6,367	—	6,367	—	1,273	20.00%	
7	国際開発銀行向け	5,430	—	5,430	—	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	17,523	—	17,523	—	1,752	10.00%	
10	地方三公社向け	2	—	2	—	0	20.00%	
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	475,047	3,200	475,047	1,600	102,202	21.44%	
12	法人等向け	3,181,629	240,617	3,181,828	102,382	3,300,353	100.49%	
13	中小企業等向け及び個人向け	1,076,287	1,005,488	1,076,287	766,035	1,381,741	75.00%	
14	抵当権付住宅ローン	102,789	—	102,789	—	35,976	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。)	96,361	873	96,361	873	128,172	131.81%	
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	59	—	59	—	59	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	9,052,463	1,250,180	9,052,662	870,891	4,951,532	49.89%	

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

(単位：百万円)

CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー		平成30年度中間期末										
項番	資産クラス リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	15,842	—	—	—	—	—	—	—	—	—	15,842
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,823,890	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,823,890
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,250,908	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,250,908
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	322	—	—	—	—	—	—	—	—	—	322
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	6,367	—	—	—	—	—	—	—	6,367
7	国際開発銀行向け	5,430	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5,430
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	—	17,523	—	—	—	—	—	—	—	—	17,523
10	地方三公社向け	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	2
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	458,342	—	15,542	—	2,762	—	—	—	476,647
12	法人等向け	4,272	—	4,765	—	—	—	3,275,172	—	—	—	3,284,210
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,842,322	—	—	—	—	1,842,322
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	102,789	—	—	—	—	—	—	102,789
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。)	194	—	95	—	8,502	—	17,524	70,918	—	—	97,235
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	59	—	—	—	59
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	4,100,861	17,523	469,573	102,789	24,045	1,842,322	3,295,518	70,918	—	—	9,923,553

(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)も欄の信用リスク・アセットの額と一致していません。

■信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法(CR3)

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		平成30年度中間期末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	47,838,001	27,823,717	12,947,791	9,287,637	5,679
2	有価証券(負債性のもの)	17,500,348	928,183	251,709	64,493	600
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	62,271,672	267,837	4,985	239,847	—
4	合計(1+2+3)	127,610,022	29,019,737	13,204,486	9,591,978	6,279
5	うちデフォルトしたもの	523,372	180,145	102,251	5,674	—

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

■カウンターパーティ信用リスクに関する事項

1.手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額(CCR1)

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額		平成30年度中間期末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		再構築コスト	アドオン	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	1,386,333	2,369,228			3,755,561	1,021,873
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					5,383,267	533,283
4	信用リスク削減手法における包括的手法					4,118,991	172,134
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,727,291

2.CVAリスクに対する資本賦課(CCR2)

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課		平成30年度中間期末	
項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額(CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i)CVAバリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		—
3	(ii)CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額(乗数適用後)		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	3,363,393	2,172,862
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	3,363,393	2,172,862

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

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		平成30年度中間期末								
項番	業種	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)								
	リスク・ウェイト	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	43,368	—	—	—	—	—	—	—	43,368
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	9	—	9
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	83,958	—	—	—	—	—	—	—	83,958
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	1,193,602	—	485,636	1,475	—	312	—	—	1,681,026
11	法人等向け	3,377,962	—	10,402	—	—	609,935	—	—	3,998,300
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	65,061	—	—	—	65,061
13	上記以外	—	—	—	—	—	13,004	—	—	13,004
14	合計	4,698,892	—	496,039	1,475	65,061	623,252	9	—	5,884,730

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

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー		平成30年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<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	129,120	0.00	0.6	15.22	1.5	2,283	1.76
2	0.15以上0.25未満	41,755	0.16	0.0	16.48	0.1	3,439	8.23
3	0.25以上0.50未満	2	0.27	0.0	35.00	1.0	0	28.29
4	0.50以上0.75未満	4	0.53	0.0	35.00	1.0	1	41.86
5	0.75以上2.50未満	293	0.87	0.0	35.00	3.8	240	81.87
6	2.50以上10.00未満	992	2.56	0.0	2.09	3.4	75	7.61
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	172,168	0.06	0.7	15.48	1.2	6,041	3.50
<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	3,944,759	0.03	15.9	16.71	0.9	221,287	5.60
2	0.15以上0.25未満	926,984	0.16	4.8	14.80	0.8	132,471	14.29
3	0.25以上0.50未満	401	0.28	0.0	32.78	2.0	157	39.21
4	0.50以上0.75未満	—	—	0.0	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	60,801	0.85	0.0	3.82	0.0	3,715	6.11
6	2.50以上10.00未満	97,584	3.94	0.1	1.35	0.0	4,168	4.27
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,030,531	0.14	21.0	15.90	0.8	361,801	7.19
<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		平成30年度中間期末						
項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD (%)	取引相手方の数	平均LGD (%)	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<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	1,182,150	0.05	45.9	38.92	2.0	182,143	15.40
2	0.15以上0.25未満	377,223	0.16	22.3	31.84	3.6	139,388	36.95
3	0.25以上0.50未満	112,222	0.28	8.1	31.89	2.7	46,943	41.83
4	0.50以上0.75未満	11,055	0.53	3.4	33.86	2.6	6,223	56.29
5	0.75以上2.50未満	33,837	1.53	4.1	31.18	3.1	27,065	79.98
6	2.50以上10.00未満	28,559	2.78	0.9	29.01	2.3	27,580	96.57
7	10.00以上100.00未満	5,172	11.71	1.4	33.02	1.7	7,238	139.95
8	100.00(デフォルト)	376	100.00	0.0	47.50	2.5	58	15.59
9	小計	1,750,596	0.22	86.3	36.58	2.4	436,641	24.94
<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	1,642	2.56	0.0	45.00	2.9	2,607	158.70
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,642	2.56	0.0	45.00	2.9	2,607	158.70
<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	8,040	0.08	3.0	35.00	2.7	1,649	20.50
2	0.15以上0.25未満	12,604	0.17	4.6	34.00	2.9	3,838	30.44
3	0.25以上0.50未満	7,759	0.27	3.0	34.31	3.1	3,009	38.78
4	0.50以上0.75未満	7,124	0.53	2.5	34.38	3.2	3,836	53.85
5	0.75以上2.50未満	7,656	1.32	4.6	34.89	3.3	5,601	73.15
6	2.50以上10.00未満	2,064	2.56	0.4	35.00	4.1	1,897	91.92
7	10.00以上100.00未満	297	15.69	0.2	35.00	3.0	431	144.83
8	100.00(デフォルト)	379	100.00	0.0	52.34	4.2	47	12.50
9	小計	45,927	1.45	18.6	34.64	3.1	20,311	44.22
<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		平成30年度中間期末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD (%)	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD (%)	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) (%)
<b>特定貸付債権</b>								
1	0.00以上0.15未満	92,856	0.04	0.2	19.75	4.8	13,397	14.42
2	0.15以上0.25未満	177,963	0.16	0.4	22.67	4.8	54,057	30.37
3	0.25以上0.50未満	63,190	0.38	0.5	23.64	4.7	28,354	44.87
4	0.50以上0.75未満	201	0.53	0.0	35.00	4.4	147	73.13
5	0.75以上2.50未満	30,944	1.30	0.1	26.91	4.8	23,249	75.13
6	2.50以上10.00未満	3,782	3.98	0.0	45.65	4.9	6,486	171.46
7	10.00以上100.00未満	1,853	19.57	0.0	13.85	4.9	1,440	77.72
8	100.00(デフォルト)	1,430	100.00	0.0	72.70	4.7	747	52.25
9	小計	372,222	0.78	1.3	22.85	4.8	127,880	34.35
<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)		7,373,089	0.20	128.2	21.28	1.4	955,283	12.95

## 5.担保の内訳(CCR5)

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		平成30年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		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)	17,609	55,217	—	311,036	7,065,736	8,683,232
2	現金(外国通貨)	46	171,075	—	262,217	3,434,831	1,620,746
3	国内ソブリン債	188	1,405	—	29,393	6,545,732	8,142,238
4	その他ソブリン債	3,331	6,972	—	—	1,341,783	3,383,172
5	政府関係機関債	48	—	—	—	1,273,105	—
6	社債	1,950	—	—	—	62,100	65,928
7	株式	3,916	—	—	—	1,046,011	74,591
8	その他担保	5,884	—	—	—	19,353	—
9	合計	32,975	234,671	—	602,647	20,788,654	21,969,909

## 6.クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー(CCR6)

(単位：百万円)

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー		平成30年度中間期末	
項番		イ	ロ
		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	329,694	438,717
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	79,000	79,000
3	トータル・リターン・スワップ	—	—
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	7,753	23,371
6	想定元本合計	416,447	541,089
<b>公正価値</b>			
7	プラスの公正価値(資産)	543	8,309
8	マイナスの公正価値(負債)	6,907	2,703

## 7.中央清算機関向けエクスポージャー(CCR8)

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー		平成30年度中間期末	
		イ	ロ
項番		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)		130,858
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)	3,030,554	60,615
3	(i)派生商品取引(上場以外)	1,486,243	29,728
4	(ii)派生商品取引(上場)	1,524,825	30,496
5	(iii)レポ形式の取引	19,485	389
6	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	166,660	3,335
9	事前拋出された清算基金	154,424	66,907
10	未拋出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		9,375
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)	8,599	8,201
13	(i)派生商品取引(上場以外)	2,879	2,879
14	(ii)派生商品取引(上場)	5,719	5,322
15	(iii)レポ形式の取引	—	—
16	(iv)クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	5,589	1,173
19	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

■証券化取引に関する事項

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

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る)		平成30年度中間期末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	424,251	403	424,655	518,348	—	518,348	697,215	—	697,215
2	担保付住宅ローン	424,251	—	424,251	—	—	—	46,879	—	46,879
3	クレジットカード債権	—	—	—	17,969	—	17,969	299,301	—	299,301
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	403	403	500,379	—	500,379	351,034	—	351,034
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	32,809	97,293	130,103	696,287	—	696,287	944,821	246,628	1,191,450
7	事業法人向けローン	32,809	97,293	130,103	16,519	—	16,519	758,548	236,218	994,766
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	801	—	801
9	リース及び売掛債権	—	—	—	673,267	—	673,267	108,852	10,410	119,262
10	その他のホールセール	—	—	—	6,500	—	6,500	76,619	—	76,619
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)		平成30年度中間期末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	8,142	—	8,142
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	4,434	—	4,434
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	3,707	—	3,707
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	1,983	—	1,983
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	1,983	—	1,983
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

SEC3: 信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)(1/2)		平成30年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
<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	1,735,709	1,641,101	1,641,101	919,369	721,731	—	—	—
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	2,054	1,186	1,186	—	1,186	—	—	—
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	6,310	6,091	6,091	—	6,091	—	—	—
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	248	—	—	—	—	—	—	—
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	25,070	23,316	23,316	23,229	86	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
6	内部格付手法における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	115,117	115,117	115,117	62,113	53,004	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	1,629,206	1,533,262	1,533,262	857,256	676,005	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	25,070	23,316	23,316	23,229	86	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
10	内部格付手法における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	10,581	10,581	10,581	4,347	6,233	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	92,287	83,902	83,902	31,936	51,966	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	313,383	291,452	291,452	290,372	1,080	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
14	内部格付手法における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	897	897	897	368	528	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	7,826	7,114	7,114	2,708	4,406	—	—	—
16	標準的手法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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	26,574	24,715	24,715	24,623	91	—	—	—

(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)		平成30年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
<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	94,608	94,608	403	94,204	—	—	—
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	867	867	—	867	—	—	—
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	219	219	—	219	—	—	—
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	248	248	—	248	—	—	—
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	1,754	1,754	—	1,754	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
6	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	95,943	95,943	403	95,539	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	1,754	1,754	—	1,754	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
10	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	8,385	8,385	46	8,339	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	21,930	21,930	—	21,930	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
14	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数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	711	711	3	707	—	—	—
16	標準的手法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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	1,859	1,859	—	1,859	—	—	—

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

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)(1/2)		平成30年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
項番									
<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	1,850,408	1,619,256	1,619,256	679,676	939,580	—	—	—
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	2,478	2,478	2,478	2,478	—	—	—	—
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	10,119	10,119	10,119	5,679	4,440	—	—	—
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	9,981	9,981	9,981	9,381	600	—	—	—
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	15,677	201	201	—	201	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>									
6	内部格付手法における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	332,821	332,821	332,821	260,797	72,023	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	1,533,887	1,302,735	1,302,735	430,738	871,997	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	6,279	6,279	6,279	5,679	600	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	15,677	201	201	—	201	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>									
10	内部格付手法における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	56,984	56,984	56,984	47,224	9,760	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	96,116	94,777	94,777	30,151	64,626	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	6,359	6,359	6,359	4,259	2,100	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	195,970	2,518	2,518	—	2,518	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>									
14	内部格付手法における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	4,832	4,832	4,832	4,004	827	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,150	8,037	8,037	2,556	5,480	—	—	—
16	標準的手法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	508	508	508	340	168	—	—	—
17	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	16,606	201	201	—	201	—	—	—

(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)		平成30年度中間期末						
項番		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引(小計)	証券化	裏付けとなるリテール	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
<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	231,152	231,152	—	231,152	—	—	—
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	15,476	15,476	—	15,476	—	—	—
<b>エクスポージャーの額(算出方法別)</b>								
6	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	231,152	231,152	—	231,152	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	15,476	15,476	—	15,476	—	—	—
<b>信用リスク・アセットの額(算出方法別)</b>								
10	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	1,338	1,338	—	1,338	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	193,452	193,452	—	193,452	—	—	—
<b>所要自己資本の額(算出方法別)</b>								
14	内部格付手法における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	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数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	113	113	—	113	—	—	—
16	標準的手法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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	16,404	16,404	—	16,404	—	—	—

## ■マーケット・リスクに関する事項

## 1.標準的方式によるマーケット・リスク相当額(MR1)

(単位：百万円)

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額		平成30年度中間期末
項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	398,918
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	284,841
3	外国為替リスクの額	18,619
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	153,463
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	126,579
9	合計	982,422

## 2.内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)(MR3)

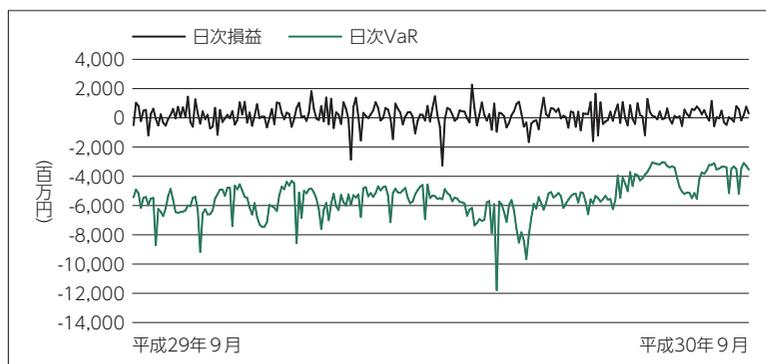
(単位：百万円)

MR3：内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)		平成30年度中間期
項番		
バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)		
1	最大値	30,565
2	平均値	16,096
3	最小値	9,587
4	期末	11,196
ストレス・バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)		
5	最大値	44,514
6	平均値	26,566
7	最小値	17,644
8	期末	26,121
追加的リスクの額(片側信頼区間99.9%)		
9	最大値	—
10	平均値	—
11	最小値	—
12	期末	—
包括的リスクの額(片側信頼区間99.9%)		
13	最大値	—
14	平均値	—
15	最小値	—
16	期末	—
17	フロア(修正標準的方式)	—

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

### 3.内部モデル方式のバック・テストの結果(MR4)

平成30年度中間期末のトレーディングのバック・テストの結果は以下の通りです。「日次損益」は実際に発生した損益を表しており、「日次VaR」は保有期間を1日としてリスク計測モデルを使用して算出した日ごとのバリュー・アット・リスクを表しております。過去250営業日において、VaRを上回る損失が発生した回数は0回であり、VaRモデル(片側信頼区間99.0%)が十分な精度を有しているものと考えられます。



### ■銀行勘定の金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		平成30年度中間期末	平成29年度中間期末	平成30年度中間期末	平成29年度中間期末
1	上方パラレルシフト	709,105		△258,867	
2	下方パラレルシフト	0		415,700	
3	スティープ化	361,943			
4	フラット化	19,585			
5	短期金利上昇	140,507			
6	短期金利低下	0			
7	最大値	709,105		415,700	
		ホ		ヘ	
8	Tier1資本の額	平成30年度中間期末		平成29年度中間期末	
		10,922,925			

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

■自己資本の構成と中間連結貸借対照表の対応関係

中間連結貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明  
株式会社三井住友フィナンシャルグループ(連結)

(単位：百万円)

科 目	公表中間連結貸借対照表		付表 参照番号	「自己資本の構成に 関する開示事項」 国際様式番号
	平成29年度中間期末	平成30年度中間期末		
( 資 産 の 部 )				
現 金 預 け 金	49,333,064	56,133,843		
コ ー ル ロ ー ン 及 び 買 入 手 形	1,952,757	2,360,764		
買 入 現 先 勤 定 金	1,198,627	5,047,049		
債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金	9,589,363	5,254,864		
買 入 金 銭 債 権	4,667,042	4,709,177		
特 定 取 引 資 産	6,235,885	5,595,840	7-a	
金 銭 の 信 託	2,544	768		
有 価 証 券	24,426,107	25,089,044	3-b, 7-b	
貸 出 金	81,162,078	75,939,685	7-c	
外 国 為 替 資 産	2,506,683	2,366,335		
リ ー ス 債 権 及 び リ ー ス 投 資 資 産	2,374,127	2,354,954		
そ の 他 の 資 産	8,051,523	8,345,485		
有 形 固 定 資 産	3,574,624	3,698,051		
無 形 固 定 資 産	926,137	834,742	3-a	
退 職 給 付 に 係 る 資 産	329,413	398,633	4	
繰 上 償 還 税 金 負 債	55,253	22,017	5-a	
支 払 承 諾 見 返 金	8,525,224	9,303,847		
貸 倒 引 当 金	△607,966	△467,343		
資 産 の 部 合 計	204,302,493	206,987,762		
( 負 債 の 部 )				
預 譲 渡 性 預 金	119,938,693	119,385,639		
コ ー ル マ ネ ー 及 び 売 渡 手 形	12,896,156	11,490,153		
売 入 現 先 勤 定 金	1,890,031	2,013,277		
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	3,794,797	11,270,010		
コ マ ー シ ョ ン ・ ペ ー パ ー	9,344,314	2,980,463		
特 定 取 引 負 債	2,333,488	2,544,376	7-d	
借 外 国 為 替 金	4,639,549	4,127,140	9-a	
短 期 社 債	10,696,045	11,073,378		
社 債	1,126,460	1,057,998		
信 託 勤 定 借 債	1,190,100	1,160,000		
そ の 他 の 負 債	8,578,207	9,935,469	9-b	
賞 与 引 当 金	1,215,144	1,373,949		
退 職 給 付 に 係 る 負 債	5,695,922	6,709,444		
役 員 退 職 慰 勞 引 当 金	57,785	52,197		
ポ イ ン ト 引 当 金	57,352	39,416		
睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	2,175	1,761		
利 息 返 還 損 失 引 当 金	22,394	23,611		
特 別 法 上 の 引 当 金	8,721	12,391		
繰 上 償 還 税 金 負 債	119,204	122,960		
再 評 価 に 係 る 繰 上 償 還 税 金 負 債	2,037	2,767		
支 払 承 諾	436,139	504,408	5-b	
負 債 の 部 合 計	31,244	30,423	5-c	
支 払 承 諾	8,525,224	9,303,847		
負 債 の 部 合 計	192,601,191	195,215,088		
( 純 資 産 の 部 )				
資 本 金	2,338,743	2,339,443	1-a	
資 本 剰 余 金	758,193	734,610	1-b	
利 益 剰 余 金	5,351,360	5,856,833	1-c	
自 己 株 式	△12,480	△16,292	1-d	
株 主 資 本 合 計	8,435,817	8,914,594		
そ の 他 の 有 価 証 券 評 価 差 額 金	1,687,457	1,701,862		
繰 上 償 還 税 金 負 債	△45,882	△100,777	6	
地 再 評 価 差 額 金	37,650	36,592		
為 替 換 算 調 整 勘 定	41,074	54,848		
退 職 給 付 に 係 る 調 整 累 計 額	16,400	53,510		
そ の 他 の 包 括 利 益 累 計 額 合 計	1,736,699	1,746,036		3
新 株 予 約 権	3,192	2,555	2, 8-a	
非 支 配 株 主 持 分	1,525,591	1,109,488	8-b	
純 資 産 の 部 合 計	11,701,301	11,772,674		
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	204,302,493	206,987,762		

※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。

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

(付表)

## 1.株主資本

## (1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	参照番号
資本金	2,338,743	2,339,443		1-a
資本剰余金	758,193	734,610		1-b
利益剰余金	5,351,360	5,856,833		1-c
自己株式	△12,480	△16,292		1-d
株主資本合計	8,435,817	8,914,594		

## (2)自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式に係る株主資本の額	8,435,817	8,914,594	社外流出予定額調整前	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,096,937	3,074,053		1a
うち、利益剰余金の額	5,351,360	5,856,833		2
うち、自己株式の額(△)	12,480	16,292		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

## 2.新株予約権

## (1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	参照番号
新株予約権	3,192	2,555		2
うち、銀行持株会社の発行する新株予約権	2,900	2,555		

## (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	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式に係る新株予約権の額	2,900	2,555		1b
その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—		31b
Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—		46

## 3.無形固定資産

## (1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	926,137	834,742		3-a
有価証券	24,426,107	25,089,044		3-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	30,241	27,906		

上記に係る税効果

189,637 175,290

## (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	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産 うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	328,488	281,856		8
無形固定資産 うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	438,254	405,500	ソフトウェア等	9
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)の額	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
調整項目不算入額	—	—		74

## 4.退職給付に係る資産

## (1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	329,413	398,633		4

上記に係る税効果

99,959 121,579

## (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	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	229,453	277,054		15

## 5.繰延税金資産

## (1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	55,253	22,017		5-a
繰延税金負債	436,139	504,408		5-b
再評価に係る繰延税金負債	31,244	30,423		5-c
無形固定資産の税効果勘案分	189,637	175,290		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	99,959	121,579		

## (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	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,791	1,194	資産負債相殺処理等のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)の額	3,909	2,080	資産負債相殺処理等のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		25
調整項目不算入額	3,909	2,080		75

## 6.繰延ヘッジ損益

## (1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△45,882	△100,777		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	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△44,712	△100,047	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

## 7.金融機関向け出資等の対象科目

## (1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	6,235,885	5,595,840	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	24,426,107	25,089,044		7-b
貸出金	81,162,078	75,939,685	劣後ローン等を含む	7-c
特定取引負債	4,639,549	4,127,140	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	7-d

## (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	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	9,947	8,763		
普通株式の額	9,947	8,763		16
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		37
Tier2資本調達手段の額	0	0		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達 手段の額	—	—		
普通株式の額	—	—		17
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		38
Tier2資本調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	707,716	768,594		
普通株式の額	—	—		18
その他Tier1資本調達手段の額	—	—		39
Tier2資本調達手段の額	—	—		54
調整項目不算入額	707,716	768,594		72
その他金融機関等の資本調達手段の額	689,924	680,574		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		23
その他Tier1資本調達手段の額	81,640	0		40
Tier2資本調達手段の額	50,000	50,000		55
普通株式に係る調整項目不算入額	558,284	630,574		73

## 8.非支配株主持分

## (1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	参照番号
新株予約権	3,192	2,555		8-a
非支配株主持分	1,525,591	1,109,488		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	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分 の額	174,786	328	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	219,963	238,679	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	46
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	49,182	53,369	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後	48-49

## 9.その他資本調達

## (1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	参照番号
借入金	10,696,045	11,073,378		9-a
社債	8,578,207	9,935,469		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	平成29年度 中間期末	平成30年度 中間期末	備考	国際様式の 該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	450,000	600,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	901,505	1,002,592		46

※「自己資本の構成に関する開示事項」の金額については、経過措置勘案前の数値を記載しているため、自己資本に算入されている金額に加え、「自己資本の構成に関する開示事項」における「経過措置による不算入額」の金額が含まれています。また、経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含んでおりません。