

三菱UFJフィナンシャル・グループ

■ 連結範囲	206
■ 自己資本の構成	207
■ 信用リスク	215
■ 別紙様式	219
■ 持株レバレッジ比率の構成に関する開示	277
■ 流動性リスク	278
■ 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	279
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	279
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	280
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	280
■ 事業本部別 営業純益／リスク・アセット	280
■ 報酬等に関する事項	281

当社は、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こ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「持株自己資本比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結自己資本比率を算出しています。

当社は、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等の経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準であって、銀行の経営の健全性の判断のために参考になるべきもの（平成26年金融庁告示第62号。以下「持株流動性カバレッジ比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結流動性カバレッジ比率を算出しています。

当社は、連結自己資本比率の算定に関する外部監査として、有限責任監査法人トーマツによる「自己資本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」（日本公認会計士協会専門業務実務指針4465）に基づく合意された手続業務を受けています。有限責任監査法人トーマツは、当社が必要と認めた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手続を実施し、当社に対しその結果を報告しています。当該外部監査は財務諸表監査又は内部統制監査の一部ではなく、また、連結自己資本比率そのものや連結自己資本比率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ありません。

連結範囲

連結の範囲に関する事項

<p>持株自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因</p>	<p>持株自己資本比率告示第3条第1項では、銀行持株会社の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行持株会社の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。</p> <p>さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行持株会社及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。</p> <p>当社では2017年度末、2018年度末とも上記の該当はなく、「持株会社グループ」と「会計連結範囲」に含まれる会社との相違点はございません。</p>
<p>持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容</p>	<p>2017年度末は209社、2018年度末は222社 株式会社三菱UFJ銀行（銀行業務）、三菱UFJ信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社（証券業務）他</p>
<p>持株自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2017年度末、2018年度末とも該当ありません。</p>
<p>持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2017年度末、2018年度末とも該当ありません。</p>
<p>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</p>	<p>2017年度末、2018年度末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意することは勿論、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、適切性についても十分考慮したうえで行われています。</p>

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

<p>その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額</p>	<p>2017年度末、2018年度末とも該当する会社はありません。</p>
---	---------------------------------------

自己資本の構成

自己資本変動の要因別内訳

(単位：百万円)

	2017年度末	2018年度末
普通株式等Tier1 資本期首残高	13,413,885	14,284,945
資本金及び資本剰余金の額	△215,283	△162,162
利益剰余金の額	786,103	576,005
自己株式の額 (△)	8,898	△5,509
社外流出予定額 (△)	10,775	10,616
普通株式に係る新株予約権の額	△136	△65
その他の包括利益累計額	774,726	△264,716
普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	△6,629	4,645
経過措置により普通株式等Tier1 資本に算入される額	△25,168	—
無形固定資産の額 (△)	212,873	△6,191
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額 (△)	1,039	△51
繰延ヘッジ損益の額 (△)	△68,739	111,956
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 (△)	3,199	342
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 (△)	△1,459	1,237
退職給付に係る資産の額 (△)	279,506	△35,455
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 (△)	△3,541	△3,358
特定項目に係る10パーセント基準超過額 (△)	—	42,657
その他	—	—
普通株式等Tier1 資本期末残高	14,284,945	14,322,407
その他Tier1 資本期首残高	1,818,606	1,966,804
その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	321,900	200,000
その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	△16,622	14,750
適格日Tier1 資本調達手段の額	△150,000	△222,000
経過措置によりその他Tier1 資本に算入される額	△111,667	—
自己保有その他Tier1 資本調達手段の額 (△)	3,913	△2,949
その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額 (△)	△15,025	8,609
経過措置によりその他Tier1 資本から控除される額 (△)	△93,476	—
その他	—	—
その他Tier1 資本期末残高	1,966,804	1,953,894
Tier2 資本期首残高	2,843,667	2,543,731
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	479,879	245,000
Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	1,333	6,842
適格日Tier2 資本調達手段の額	△447,419	△214,453
一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額	△41,694	△62,791
経過措置によりTier2 資本に算入される額	△304,287	—
自己保有Tier2 資本調達手段の額 (△)	△4,253	10,753
その他金融機関等のTier2 資本調達手段の額及びその他外部TLAC関連調達手段の額 (△)	29,149	14,083
経過措置によりTier2 資本から控除される額 (△)	△37,148	—
その他	—	—
Tier2 資本期末残高	2,543,731	2,493,491
総自己資本期末残高	18,795,480	18,769,793

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2017年度末	2018年度末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	12,748,871	13,157,607	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	3,338,317	3,176,154	
2	うち、利益剰余金の額	10,064,649	10,640,655	
1c	うち、自己株式の額(△)	522,158	516,649	
26	うち、社外流出予定額(△)	131,935	142,552	
	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	254	189	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	3,143,832	2,879,115	(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	178,162	182,807	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	16,071,120	16,219,721	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
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	1,112,951	1,106,760	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	407,088	472,832	
9	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	705,862	633,927	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,688	1,637	
11	繰延ヘッジ損益の額	35,156	147,113	
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	14,639	14,982	
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	△95	1,141	
15	退職給付に係る資産の額	609,678	574,222	
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	12,156	8,798	
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10パーセント基準超過額	—	42,657	
19	うち、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相当するものに 関連するものの額	—	42,657	
20	うち、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	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15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等調達手段のうち普通株式に相当するものに 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・ライツに係るものに限る。)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)	1,786,175	1,897,313	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ)) (ハ)	14,284,945	14,322,407	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2017年度末	2018年度末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,270,000	1,470,000	
	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	150,741	165,492	
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	552,189	330,189	
33	うち、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	552,000	330,000	
35	うち、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	189	189	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,972,931	1,965,681	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	5,506	2,557	
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	620	9,230	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	6,127	11,787	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（ヘ）	1,966,804	1,953,894	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	16,251,749	16,276,301	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
	46 Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
		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	1,388,500	1,633,500
		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	75,106	81,949	
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	776,567	562,114	
47	うち、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	うち、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	776,567	562,114	
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	337,719	274,928	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	219,487	219,888	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	118,232	55,039	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	2,577,893	2,552,491	

自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2017年度末	2018年度末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	4,120	14,874	
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	—	—	
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	30,041	44,125	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	34,162	59,000	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	2,543,731	2,493,491	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	18,795,480	18,769,793	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	113,463,618	117,091,124	
	連結自己資本比率及び資本バッファ			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	12.58%	12.23%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	14.32%	13.90%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	16.56%	16.03%	
64	最低連結資本バッファ比率		4.04%	
65	うち、資本保全バッファ比率		2.50%	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率		0.04%	
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率		1.50%	
68	連結資本バッファ比率		6.02%	
	調整項目に係る参考事項			
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	994,563	967,509	
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	1,125,471	1,436,506	
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	7,267	17,431	
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	81,980	97,782	
	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			
76	一般貸倒引当金の額	219,487	219,888	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	294,265	316,358	
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。)	118,232	55,039	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	367,713	364,327	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	663,012	497,259	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	1,059,989	794,992	
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。)	—	—	

(注) 平成18年金融庁告示第20号 (以下、「告示」という。)第8条第12項ただし書きの規定に基づき金融庁長官の承認を受けた資本調達手段は、告示第8条第8項各号に定める額並びに第9項第1号及び第10項第1号に掲げる額の算出の対象から除外しております。2013年3月31日から2023年3月30日の期間 (ただし2019年3月31日以降は対象金額が毎年20%ずつ逡減) に限る承認であり、2018年3月末は1,498,785百万円、2019年3月末は1,201,771百万円が該当しております。

CC2：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

(単位：百万円)

項目	イ	ロ	ハ
	公表連結貸借対照表	別紙様式第5号を	付表を参照する番号
	2018年度末	参照する番号又は記号	又は記号
資産の部			
現金預け金	74,206,895		
コールローン及び買入手形	451,668		
買現先勘定	10,868,179		
債券貸借取引支払保証金	2,739,363		
買入金銭債権	7,254,708		
特定取引資産	16,126,188		6-a
金銭の信託	912,961		
有価証券	64,262,463		2-b, 6-b
貸出金	107,412,468		6-c
外国為替	2,134,807		
その他資産	12,838,412		6-d
有形固定資産	1,335,972		
無形固定資産	1,136,530		2-a
退職給付に係る資産	824,007		3
繰延税金資産	104,451		4-a
支払承諾見返	9,241,062		
貸倒引当金	△ 711,236		
資産の部合計	311,138,903		
負債の部			
預金	180,171,279		
譲渡性預金	9,413,420		
コールマネー及び売渡手形	2,465,093		
売現先勘定	25,112,121		
債券貸借取引受入担保金	903,219		
コマーシャル・ペーパー	2,316,338		
特定取引負債	11,624,122		6-e
借入金	16,268,170		8-a
外国為替	2,271,145		
短期社債	793,999		
社債	12,179,680		8-b
信託勘定借	10,282,227		
その他負債	9,452,717		6-f
賞与引当金	79,236		
役員賞与引当金	689		
株式給付引当金	10,814		
退職給付に係る負債	59,540		
役員退職慰労引当金	1,058		
ポイント引当金	17,606		
偶発損失引当金	265,707		
特別法上の引当金	4,263		
繰延税金負債	829,418		4-b
再評価に係る繰延税金負債	114,292		4-c
支払承諾	9,241,062		
負債の部合計	293,877,225		
純資産の部			
資本金	2,141,513		1-a
資本剰余金	1,034,641		1-b
利益剰余金	10,640,655		1-c
自己株式	△ 516,649		1-d
株主資本合計	13,300,160		
その他有価証券評価差額金	2,249,231		
繰延ヘッジ損益	122,516		5
土地再評価差額金	167,681		
為替換算調整勘定	339,713		
退職給付に係る調整累計額	△ 4,729		
在外関係会社における債務評価調整額	4,702		
その他の包括利益累計額合計	2,879,115	(a)	
新株予約権	217		
非支配株主持分	1,082,184		7
純資産の部合計	17,261,677		
負債及び純資産の部合計	311,138,903		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(附表)

(注記事項)

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まれておりません。

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	2018年度末	備考	参照番号
資本金	2,141,513		1-a
資本剰余金	1,034,641		1-b
利益剰余金	10,640,655		1-c
自己株式	△ 516,649		1-d
株主資本合計	13,300,160		

(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	2018年度末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1 資本に係る額	13,300,160	普通株式に係る株主資本（社外流出 予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,176,154		1a
うち、利益剰余金の額	10,640,655		2
うち、自己株式の額（△）	516,649		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額	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先 株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
無形固定資産	1,136,530		2-a
有価証券	64,262,463		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	239,487	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	247,861	無形固定資産（のれん及びモーゲー ジ・サービング・ライツを除く） に係る税効果相当額	

(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	2018年度末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	472,832		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	633,927	のれん及びモーゲージ・サービシ ング・ライツを除いたもの（ソフトウ ェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービング・ライツ	17,431		
特定項目に係る10%基準超過額	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービング・ライツに係るものに限る。）に係る 調整項目不算入額	17,431		74

3. 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	2018年度末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	824,007		3
上記に係る税効果	249,785		

(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	2018年度末	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	574,222		15

4. 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	2018年度末	備考	参照番号
繰延税金資産	104,451		4-a
繰延税金負債	829,418		4-b
再評価に係る繰延税金負債	114,292		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	247,861		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	249,785		

(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	2018年度末	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。）	1,637	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	97,782	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—		25
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	97,782		75

5. 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	2018年度末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	122,516		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2018年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	147,113	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合計」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
特定取引資産	16,126,188	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	64,262,463		6-b
貸出金	107,412,468	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	12,838,412	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	11,624,122	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	9,452,717	金融派生商品等を含む	6-f

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2018年度末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	26,230		
普通株式等Tier1相当額	8,798		16
その他Tier1相当額	2,557		37
Tier2相当額	14,874		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	—		
普通株式等Tier1相当額	—		17
その他Tier1相当額	—		38
Tier2相当額及びその他外部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	967,509		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—		54
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	—		54a
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	967,509		72
その他金融機関等（10%超出資）	1,532,519		
特定項目に係る10%基準超過額	42,657		19
特定項目に係る15%基準超過額	—		23
その他Tier1相当額	9,230		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	44,125		55
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	1,436,506		73

7. 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	2018年度末	備考	参照番号
非支配株主持分	1,082,184		7

(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	2018年度末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	182,807	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資本に係る額	165,492	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資本に係る額	81,949	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	48-49

8. その他資本調達

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
借入金	16,268,170		8-a
社債	12,179,680		8-b
合計	28,447,850		

(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	2018年度末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,470,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,633,500		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

三菱UFJフィナンシャル・グループのホームページに掲載しています。(https://www.mufg.jp/ir/basel3/をご参照ください)

信用リスク

信用リスクに関するエクスポージャー (地域別)

(単位：百万円)

	2017年度				2018年度			
	信用リスクエクスポージャー ^(注1)				信用リスクエクスポージャー ^(注1)			
	貸出金など ^(注2)	債券	その他 ^(注3)	合計	貸出金など ^(注2)	債券	その他 ^(注3)	合計
国内	88,278,618	35,896,872	66,155,323	190,330,813	89,305,469	39,887,011	66,397,866	195,590,347
海外								
米州	35,042,836	5,929,869	5,845,068	46,817,774	34,785,377	5,870,321	6,407,889	47,063,588
欧州	15,891,046	942,328	3,695,017	20,528,392	15,096,849	967,670	2,722,096	18,786,617
アジア・オセアニア	19,764,738	2,740,174	4,133,765	26,638,678	19,694,973	2,818,514	4,544,727	27,058,215
合計	158,977,239	45,509,244	79,829,175	284,315,660	158,882,670	49,543,517	80,072,580	288,498,768

(注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。

2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

(業種別)

(単位：百万円)

	2017年度				2018年度			
	信用リスクエクスポージャー ^(注1)				信用リスクエクスポージャー ^(注1)			
	貸出金など ^(注2)	債券	その他 ^(注3)	合計	貸出金など ^(注2)	債券	その他 ^(注3)	合計
製造業	26,750,928	826,806	395,788	27,973,522	26,226,794	899,133	495,109	27,621,038
卸小売業	15,629,749	202,539	1,215,596	17,047,885	15,212,581	233,656	1,267,836	16,714,075
建設業	2,072,229	22,655	1,925	2,096,810	1,784,309	26,356	13,488	1,824,154
金融・保険業	18,449,630	1,187,657	13,961,498	33,598,785	17,868,030	1,909,204	12,315,879	32,093,114
不動産業	13,843,159	169,840	57,659	14,070,659	13,889,158	160,449	57,820	14,107,427
各種サービス業	10,712,045	247,680	111,987	11,071,712	10,979,379	320,996	73,469	11,373,845
運輸業	6,818,201	192,531	25,931	7,036,664	5,983,588	196,832	16,856	6,197,277
個人	28,350,457	—	91,353	28,441,810	28,183,693	—	75,930	28,259,624
国・地方公共団体	5,661,000	40,902,724	59,096,776	105,660,501	5,548,164	44,196,186	60,750,858	110,495,208
その他	30,689,838	1,756,808	4,870,659	37,317,306	33,206,969	1,600,701	5,005,330	39,813,002
合計	158,977,239	45,509,244	79,829,175	284,315,660	158,882,670	49,543,517	80,072,580	288,498,768

(注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。

2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

(残存期間別)

(単位：百万円)

	2017年度				2018年度			
	信用リスクエクスポージャー ^(注1)				信用リスクエクスポージャー ^(注1)			
	貸出金など ^(注2)	債券	その他 ^(注3)	合計	貸出金など ^(注2)	債券	その他 ^(注3)	合計
1年以下	41,859,395	13,235,453	21,845,130	76,939,979	41,793,109	13,660,081	19,769,302	75,222,493
1年超3年以下	23,983,373	8,719,061	55,032	32,757,467	22,407,177	8,241,451	120,058	30,768,687
3年超5年以下	25,008,617	3,254,728	156,036	28,419,382	25,466,315	2,958,685	304,312	28,729,313
5年超7年以下	7,618,728	4,726,456	1	12,345,186	6,972,685	4,112,452	66	11,085,204
7年超	27,256,294	11,152,688	36,856	38,445,839	26,353,114	15,972,017	41,330	42,366,462
期間の定めのないもの等	33,250,829	4,420,856	57,736,117	95,407,804	35,890,266	4,598,829	59,837,510	100,326,607
合計	158,977,239	45,509,244	79,829,175	284,315,660	158,882,670	49,543,517	80,072,580	288,498,768

(注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。

2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

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4条第2項、第3項又は第4項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャー
(地域別) (単位：百万円)

	2017年度			2018年度		
	期末残高	引当金の額	償却額	期末残高	引当金の額	償却額
国内	1,201,857	362,381	110,958	812,058	256,021	102,003
海外 米州	231,483	58,262	1,298	131,912	18,728	6,501
欧州	80,162	19,479	17,020	74,195	23,188	0
アジア・オセアニア	187,919	72,519	37,151	212,976	93,502	47,026
合計	1,701,422	512,642	166,428	1,231,141	391,440	155,531

(業種別) (単位：百万円)

	2017年度			2018年度		
	期末残高	引当金の額	償却額	期末残高	引当金の額	償却額
製造業	560,677	212,889	8,004	161,314	57,815	5,470
卸小売業	191,518	66,511	11,714	208,100	66,068	12,555
建設業	74,779	30,481	14,130	31,665	11,405	3,896
金融・保険業	10,912	2,792	3,227	11,051	1,146	1,848
不動産業	83,677	7,022	268	66,492	4,806	656
各種サービス業	106,217	29,523	1,888	145,281	85,285	3,067
運輸業	48,479	11,804	3,707	43,436	10,531	391
個人	451,320	111,291	105,348	443,960	115,222	110,927
国・地方公共団体	0	—	—	0	—	—
その他	173,838	40,325	18,139	119,837	39,160	16,717
合計	1,701,422	512,642	166,428	1,231,141	391,440	155,531

- (注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 引当の対象資産は、貸出金等の債権、支払承諾見返及びコミットメント等です。償却の対象資産は、貸出金等の債権及び債券等です。

延滞期間別のエクスポージャー

(単位：百万円)

2017年度末				
1カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
830,491	177,117	109,856	39,650	1,157,116

(単位：百万円)

2018年度末				
1カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
816,913	207,275	120,800	34,762	1,179,751

- (注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 延滞期間別のエクスポージャーには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4条第2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3項に規定する危険債権に該当する債務者のエクスポージャーを含みません。
3. 延滞期間が3カ月以上のうち長期間（概ね6カ月以上）に該当しない場合で、相続等特別な理由によるものについては危険債権以下に区分しません。

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

(単位：百万円)

2017年度末			2018年度末		
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
	802,288	768,894		33,393	380,350

- (注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 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には、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4条第2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3項に規定する危険債権又は同条第4項に規定する三月以上延滞債権に係る債務者のエクスポージャーに該当するものを含みません。
3. 貸出条件の緩和を実施した債権とは、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です。債務者に有利となる取決めを行うことにより延滞が解消するため、三月以上延滞債権に該当しません。また、債務返済に重大な疑念が生じ損失の発生が見込まれる先でないこと判断できるため、当該債権は危険債権以下に区分しません。貸出条件の緩和を実施したことにより、当該エクスポージャーの引当金は原則、増加します。

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

(単位：%)

	2017年度	2018年度
内部格付手法	86.27%	85.88%
事業法人等向け	72.92%	72.75%
リテール向け	7.46%	7.32%
株式等	2.82%	2.54%
購入債権	1.60%	1.65%
リース取引	0.00%	0.00%
その他	1.46%	1.60%
標準的手法	13.72%	14.11%
合計	100.00%	100.00%

- (注) 1. 証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーを含みません。
2. 標準的手法が適用されるポートフォリオにあっては、エクスポージャーの額の割合。

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)

	2017年度
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	3,554,598
うち裏付けとなる個々の資産が明らかな場合 ^(注1)	3,447,378
裏付けとなる資産の総額の過半数を株式等エクスポージャーが占める場合で上記に該当しないもの ^(注2)	70,475
裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかな場合で、上記のいずれにも該当しないもの ^(注3)	25,526
内部モデル手法を準用する場合で、上記のいずれにも該当しないもの ^(注4)	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる個々の資産のリスク・ウェイトの加重平均が400%を下回る蓋然性が高いもの ^(注5)	6,439
上記のいずれにも該当しないもの ^(注5)	4,778

- (注) 1. 自己資本比率旧告示第145条第1項に規定されるものです。
 2. 自己資本比率旧告示第145条第2項に規定されるものです。
 3. 自己資本比率旧告示第145条第3項に規定されるものです。
 4. 自己資本比率旧告示第145条第4項に規定されるものです。
 5. 自己資本比率旧告示第145条第5項に規定されるものです。

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)

	2018年度
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	4,510,391
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの ^(注1)	4,341,931
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの ^(注2)	5,467
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの ^(注3)	153,892
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの ^(注4)	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの ^(注5)	4,083
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	5,016

- (注) 1. 持株自己資本比率告示第54条の5第2項、第145条第2項に規定されるものです。
 2. 持株自己資本比率告示第54条の5第4項、第145条第5項に規定されるものです。
 3. 持株自己資本比率告示第54条の5第6項、第145条第7項に規定されるものです。
 4. 持株自己資本比率告示第54条の5第9項第1号、第145条第10項第1号に規定されるものです。
 5. 持株自己資本比率告示第54条の5第9項第2号、第145条第10項第2号に規定されるものです。
 6. 持株自己資本比率告示第54条の5第10項、第145条第11項に規定されるものです。

OV1：リスク・アセットの概要（三菱UFJフィナンシャル・グループ）

（単位：百万円）

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	
		2018年度末	2017年度末	2018年度末	2017年度末
1	信用リスク	65,897,294	66,871,078	5,469,294	5,560,941
2	うち、標準的手法適用分	20,207,111	19,006,123	1,616,568	1,520,489
3	うち、内部格付手法適用分	41,148,081	44,011,439	3,489,357	3,732,170
	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	10	21	0	1
	その他	4,542,091	3,853,494	363,367	308,279
4	カウンターパーティ信用リスク	8,558,362	8,860,642	691,485	715,946
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	2,441,895	2,674,761	200,675	219,792
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	4,097,836	4,293,699	327,826	343,495
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	715,377	702,672	57,230	56,213
	その他	1,303,253	1,189,508	105,752	96,443
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	1,847,288	2,033,681	156,650	172,456
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）	3,631,920		301,081	
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（マナード方式）	634,862		51,017	
	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%）	—		—	
	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%）	16,341		1,307	
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%）	64,763		5,181	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー		—		—
	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		3,993,587		338,656
11	未決済取引	82,264	15,105	6,975	1,243
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	3,181,220	1,653,738	254,497	139,175
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	666,059		53,284	
14	うち、外部格付準拠方式適用分	1,496,760		119,740	
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	886,176		70,894	
	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		405,643		34,398
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分		920,170		78,030
	うち、標準的手法適用分		182,444		14,595
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	132,224	145,480	10,577	12,150
16	マーケット・リスク	2,920,576	2,714,514	233,646	217,161
17	うち、標準的方式適用分	995,352	944,811	79,628	75,584
18	うち、内部モデル方式適用分	1,925,223	1,769,703	154,017	141,576
19	オペレーショナル・リスク	8,107,263	7,236,024	648,581	578,881
20	うち、基礎的手法適用分	2,627,394	2,291,601	210,191	183,328
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	5,479,869	4,944,423	438,389	395,553
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	3,890,974	3,035,793	329,954	257,435
	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	15,220,209	13,689,912	1,217,616	1,095,192
25	合計（スケールリングファクター勘案後）	117,091,124	113,463,618	9,367,289	9,077,089

LI1：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

(単位：百万円)

	2017年度末					
	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 (二欄及びホ欄に該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポージャー (ハ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク	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	
資産						
現金預け金	74,713,689	74,549,528	164,160	—	—	—
コールローン及び買入手形	482,285	482,285	—	—	—	—
買現先勘定	5,945,875	—	5,945,875	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	9,266,996	—	9,266,996	—	—	—
買入金銭債権	5,529,619	3,279,970	—	2,249,649	—	—
特定取引資産	15,247,156	—	9,015,220	—	15,247,156	86,813
金銭の信託	943,153	943,152	—	—	—	0
有価証券	59,266,170	56,721,400	13,844,327	2,383,808	—	160,961
貸出金	108,090,994	105,340,108	11,565,016	2,750,881	—	3
外国為替	2,942,499	2,942,499	—	—	—	—
その他資産	12,176,023	4,799,009	5,822,709	8,461	—	1,545,842
有形固定資産	1,369,977	1,369,977	—	—	—	—
無形固定資産	1,246,676	285,845	—	—	—	960,831
退職給付に係る資産	874,106	264,428	—	—	—	609,678
繰延税金資産	89,172	5,809	—	—	—	83,362
支払承諾見返	9,560,158	9,541,518	—	18,640	—	—
貸倒引当金	△807,139	△807,139	—	—	—	—
資産の部合計	306,937,415	259,718,395	55,624,305	7,411,440	15,247,156	3,447,494
負債						
預金	177,312,310	—	—	—	—	177,312,310
譲渡性預金	9,854,742	—	—	—	—	9,854,742
コールマネー及び売渡手形	2,461,088	—	—	—	—	2,461,088
売現先勘定	18,088,513	—	18,088,513	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	8,156,582	—	8,156,582	—	—	—
コマースナル・ペーパー	2,181,995	—	—	—	—	2,181,995
特定取引負債	10,898,924	—	—	—	10,898,924	—
借入金	16,399,502	—	—	—	—	16,399,502
外国為替	2,037,524	—	—	—	—	2,037,524
短期社債	847,299	—	—	—	—	847,299
社債	10,706,252	—	—	—	—	10,706,252
信託勘定借	10,382,479	—	—	—	—	10,382,479
その他負債	9,270,887	—	—	—	—	9,270,887
賞与引当金	86,581	—	—	—	—	86,581
役員賞与引当金	620	—	—	—	—	620
株式給付引当金	11,607	—	—	—	—	11,607
退職給付に係る負債	59,033	—	—	—	—	59,033
役員退職慰労引当金	1,088	—	—	—	—	1,088
ポイント引当金	17,836	—	—	—	—	17,836
偶発損失引当金	318,002	—	—	—	—	318,002
特別法上の引当金	4,319	—	—	—	—	4,319
繰延税金負債	867,919	—	—	—	—	867,919
再評価に係る繰延税金負債	117,104	—	—	—	—	117,104
支払承諾	9,560,158	—	—	—	—	9,560,158
負債の部合計	289,642,377	—	26,245,095	—	10,898,924	252,498,357

(注) 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

LI1：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

(単位：百万円)

	2018年度末					
	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 (二欄及びホ欄に該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポージャー (ヘ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク	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	
資産						
現金預け金	74,206,895	74,139,453	67,441	—	—	—
コールローン及び買入手形	451,668	451,668	—	—	—	—
買現先勘定	10,868,179	—	10,868,179	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	2,739,363	—	2,739,363	—	—	—
買入金銭債権	7,254,708	4,907,331	—	2,347,377	—	—
特定取引資産	16,126,188	—	9,403,321	—	16,126,188	74,426
金銭の信託	912,961	912,961	—	—	—	—
有価証券	64,262,463	60,226,921	13,843,384	3,721,527	—	314,014
貸出金	107,412,468	104,313,298	11,009,722	3,098,974	—	195
外国為替	2,134,807	2,134,807	—	—	—	—
その他資産	12,838,412	6,933,827	5,896,123	8,461	—	—
有形固定資産	1,335,972	1,335,972	—	—	—	—
無形固定資産	1,136,530	269,258	—	—	—	867,272
退職給付に係る資産	824,007	249,785	—	—	—	574,222
繰延税金資産	104,451	7,665	—	—	—	96,785
支払承諾見返	9,241,062	9,215,340	—	25,721	—	—
貸倒引当金	△711,236	△711,236	—	—	—	—
資産の部合計	311,138,903	264,387,054	53,827,537	9,202,063	16,126,188	1,926,916
負債						
預金	180,171,279	—	—	—	—	180,171,279
譲渡性預金	9,413,420	—	—	—	—	9,413,420
コールマネー及び売渡手形	2,465,093	—	—	—	—	2,465,093
売現先勘定	25,112,121	—	25,112,121	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	903,219	—	903,219	—	—	—
コマースナル・ペーパー	2,316,338	—	—	—	—	2,316,338
特定取引負債	11,624,122	—	—	—	11,624,122	—
借入金	16,268,170	—	—	—	—	16,268,170
外国為替	2,271,145	—	—	—	—	2,271,145
短期社債	793,999	—	—	—	—	793,999
社債	12,179,680	—	—	—	—	12,179,680
信託勘定借	10,282,227	—	—	—	—	10,282,227
その他負債	9,452,717	—	—	—	—	9,452,717
賞与引当金	79,236	—	—	—	—	79,236
役員賞与引当金	689	—	—	—	—	689
株式給付引当金	10,814	—	—	—	—	10,814
退職給付に係る負債	59,540	—	—	—	—	59,540
役員退職慰労引当金	1,058	—	—	—	—	1,058
ポイント引当金	17,606	—	—	—	—	17,606
偶発損失引当金	265,707	—	—	—	—	265,707
特別法上の引当金	4,263	—	—	—	—	4,263
繰延税金負債	829,418	—	—	—	—	829,418
再評価に係る繰延税金負債	114,292	—	—	—	—	114,292
支払承諾	9,241,062	—	—	—	—	9,241,062
負債の部合計	293,877,225	—	26,015,340	—	11,624,122	256,237,762

(注) 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

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

(単位：百万円)

項番		2017年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
信用リスク (ハ欄及びニ欄に 該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク		証券化エクスポ ージャー (ホ欄に 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	303,489,921	259,718,395	55,624,305	7,411,440	15,247,156
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	37,144,020	—	26,245,095	—	10,898,924
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	266,345,900	259,718,395	29,379,210	7,411,440	4,348,232
4	オフ・バランスシートの額	22,856,712	22,227,858	—	628,853	—
5	デリバティブ取引による差異 ^(注1)	△2,444,467	—	△2,444,467	—	—
6	レボ取引による差異 ^(注2)	11,238,406	—	11,238,406	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 ^(注3)	1,153,277	1,153,277	—	—	—
8	その他 ^(注4)	7,063,955	704,977	3,938,384	2,420,594	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	306,213,784	283,804,508	42,111,532	10,460,888	4,348,232

- (注) 1. 主に、デリバティブ取引における、規制上のアドオン加算およびネットティング効果による減額を合計したことによるものです。
 2. 主に、レボ形式の取引において、差し入れた有価証券担保をエクスポージャーの額で勘案したことによるものです。
 3. 主に、貸倒引当金・部分直接償却を加算したことによるものです。
 4. ロ、ニ欄は、主に、特定目的会社 (SPC) を介した資産流動化取引における投資家調達分を加算したことによるものです。
 ハ欄は、主に、規制上のボラティリティ調整を行ったことによるものです。
 5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2017年度末			
		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				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	1,201,187	104,591,505	674,221	105,118,470
2	有価証券 (うち負債性のもの)	1,344	45,507,899	—	45,509,244
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	76,356	81,024,896	119,042	80,982,209
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	1,278,889	231,124,300	793,264	231,609,925
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	83,421	10,210,456	57,984	10,235,893
6	コミットメント等	208,188	41,410,403	70,476	41,548,115
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	291,609	51,620,859	128,460	51,784,009
合計					
8	合計 (4+7)	1,570,499	282,745,160	921,725	283,393,934

- (注) 1. 内部格付手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第205条第1項の規定に従い、内部格付制度及び資産自己査定制度に基づき、「破産更生債権およびこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」への該当を判定します。
 2. 標準的手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第71条第1項の規定等に従い、三月以上延滞エクスポージャーへの該当を判定します。

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

(単位：百万円)

項番		2018年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
信用リスク (ハ欄及びニ欄に 該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク		証券化エクスポ ージャー (ホ欄に 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	309,211,987	264,387,054	53,827,537	9,202,063	16,126,188
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	37,639,462	—	26,015,340	—	11,624,122
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	271,572,524	264,387,054	27,812,196	9,202,063	4,502,065
4	オフ・バランスシートの額	22,333,363	20,881,861	—	1,451,502	—
5	デリバティブ取引による差異 ^(注1)	△3,810,105	—	△3,810,105	—	—
6	レポ取引による差異 ^(注2)	13,045,604	—	13,045,604	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 ^(注3)	1,027,031	1,027,031	—	—	—
8	その他 ^(注4)	3,694,476	△184,074	1,755,005	2,123,546	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	307,862,895	286,111,872	38,802,700	12,777,111	4,502,065

- (注) 1. 主に、デリバティブ取引における、規制上のアドオン加算およびネットティング効果による減額を合計したことによるものです。
 2. 主に、レポ形式の取引において、差し入れた有価証券担保をエクスポージャーの額で勘案したことによるものです。
 3. 主に、貸倒引当金・部分直接償却を加算したことによるものです。
 4. ニ欄は、主に、特定目的会社 (SPC) を介した資産流動化取引における投資家調達分を加算したことによるものです。
 ハ欄は、主に、規制上のボラティリティ調整を行ったことによるものです。
 5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2018年度末			
		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				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	884,408	103,052,084	548,381	103,388,111
2	有価証券 (うち負債性のもの)	601	49,542,916	—	49,543,517
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	82,889	83,070,744	125,121	83,028,512
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	967,898	235,665,746	673,503	235,960,142
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	102,401	9,820,347	52,102	9,870,647
6	コミットメント等	20,256	41,922,117	20,676	41,921,696
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	122,657	51,742,465	72,779	51,792,344
合計					
8	合計 (4+7)	1,090,556	287,408,211	746,282	287,752,486

- (注) 1. 内部格付手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第205条第1項の規定に従い、内部格付制度及び資産自己査定制度に基づき、「破産更生債権およびこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」への該当を判定します。
 2. 標準的手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第71条第1項の規定等に従い、三月以上延滞エクスポージャーへの該当を判定します。

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

(単位：百万円)

項番		2017年度末	2018年度末
1	2017年度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		1,278,889
2	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	デフォルトした額	207,136
3		非デフォルト状態へ復帰した額	356,922
4		償却された額	155,564
5		その他の変動額	△5,639
6	2018年度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)		967,898

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2017年度末				
		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	85,695,093	19,423,377	9,297,639	3,883,470	37,495
2	有価証券（負債性のもの）	44,487,014	1,022,230	111,251	888,147	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	80,832,981	149,228	25,345	4,519	—
4	合計（1+2+3）	211,015,089	20,594,836	9,434,237	4,776,137	37,495
5	うちデフォルトしたもの	190,448	666,734	211,055	142,689	—

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

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2017年度末						
		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)	
		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				
1	現金	235,790	—	235,790	—	—	—	
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,709,538	156,042	4,709,538	156,042	—	—	
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,314,300	14	5,391,029	7	444,308	8.24%	
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	
5	我が国の地方公共団体向け	246	—	246	—	0	—	
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,117,075	—	1,138,004	—	227,600	20.00%	
7	国際開発銀行向け	54,224	—	54,224	—	2,195	4.04%	
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	74,469	2	74,469	1	7,448	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	2,928,062	906,012	2,956,355	268,811	858,305	26.61%	
12	法人等向け	10,237,183	7,510,319	9,914,250	2,491,521	12,405,772	100.00%	
13	中小企業等向け及び個人向け	3,914,404	3,577,741	3,803,904	784,921	3,441,619	75.00%	
14	抵当権付住宅ローン	4,061,844	0	4,060,460	0	1,421,371	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。）	121,457	4,089	116,658	1,997	162,036	136.55%	
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	9,524	—	9,415	—	7,650	81.26%	
18	取立未済手形	138,448	—	138,448	—	27,689	19.99%	
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。）	123	—	123	—	123	100.00%	
22	合計	32,916,694	12,154,222	32,602,917	3,703,303	19,006,123	52.34%	

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2018年度末				
		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	83,296,578	20,091,533	9,768,331	3,331,132	21,559
2	有価証券（負債性のもの）	48,441,553	1,101,964	155,816	927,212	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	82,937,098	91,414	19,790	7,544	—
4	合計（1+2+3）	214,675,229	21,284,912	9,943,938	4,265,889	21,559
5	うちデフォルトしたもの	241,431	395,362	125,270	131,089	—

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

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2018年度末					
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
		オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額		
1	現金	223,196	—	223,196	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,079,977	489,057	4,079,977	489,057	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,431,703	30	5,480,878	15	447,064	8.15%
4	国際決済銀行等向け	196	—	196	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	157	—	157	—	4	2.63%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,174,733	23,212	1,201,454	23,212	244,933	20.00%
7	国際開発銀行向け	62,007	—	62,007	—	0	—
8	地方公共団体金融機構向け	40	—	40	—	4	—
9	我が国の政府関係機関向け	237	—	237	—	23	10.00%
10	地方三公社向け	12,689	—	12,689	—	2,537	20.00%
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,828,134	561,354	1,864,240	246,910	675,271	31.98%
12	法人等向け	10,694,180	8,809,023	10,370,893	3,099,700	13,470,594	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,179,557	4,050,890	4,063,594	813,145	3,657,865	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	4,300,058	6	4,298,689	3	1,504,747	35.00%
15	不動産取得等事業向け	31	—	31	—	31	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	129,277	3,776	125,760	1,919	172,887	135.40%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	10,571	—	10,535	—	8,630	81.91%
18	取立未済手形	111,961	—	111,961	—	22,392	20.00%
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。）	122	—	122	—	122	100.00%
22	合計	32,238,834	13,937,352	31,906,665	4,673,964	20,207,111	55.23%

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2017年度末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			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%
1	現金		235,790	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,865,580	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,557,434	—	452,793	—	54,116	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		246	—	0	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,138,004	—	—	—
7	国際開発銀行向け		43,249	—	10,975	—	—	—
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		—	74,469	—	—	—	—
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		—	—	2,849,282	—	174,873	—
12	法人等向け		—	—	—	—	998	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	4,588,825
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	4,060,136	—	—
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。)		—	—	—	—	2,952	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	3,528	—
18	取立未済手形		—	—	138,448	—	—	—
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		9,702,301	74,469	4,589,504	4,060,136	236,469	4,588,825

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2018年度末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			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%
1	現金		223,196	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,569,034	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,516,624	—	614,233	—	51,636	—
4	国際決済銀行等向け		196	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		136	—	20	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,224,666	—	—	—
7	国際開発銀行向け		62,004	—	2	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	40	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	237	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	12,689	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,654,957	—	223,828	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	4,875,500
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	4,298,377	—	—
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。)		—	—	—	—	5,387	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	3,809	—
18	取立未済手形		—	—	111,961	—	—	—
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		9,371,192	278	3,618,532	4,298,377	284,661	4,875,500

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2017年度末				
			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)				
		100%	150%	250%	1250%	合計	
1	現金		—	—	—	—	235,790
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,865,580
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		326,691	—	—	—	5,391,036
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	246
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,138,004
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	54,224
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		1	—	—	—	74,471
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		201,010	—	—	—	3,225,166
12	法人等向け		12,404,772	—	—	—	12,405,771
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	4,588,825
14	抵当権付住宅ローン		324	—	—	—	4,060,460
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。)		25,990	89,712	—	—	118,656
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		5,886	—	—	—	9,415
18	取立未済手形		—	—	—	—	138,448
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。)		123	—	—	—	123
22	合計		12,964,801	89,712	—	—	36,306,221

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2018年度末				
			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)				
		100%	150%	250%	1250%	合計	
1	現金		—	—	—	—	223,196
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,569,034
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		298,399	—	—	—	5,480,894
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	196
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	157
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,224,666
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	62,007
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	40
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	237
10	地方三公社向け		—	—	—	—	12,689
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		232,365	—	—	—	2,111,151
12	法人等向け		13,470,594	—	—	—	13,470,594
13	中小企業等向け及び個人向け		1,239	—	—	—	4,876,740
14	抵当権付住宅ローン		315	—	—	—	4,298,692
15	不動産取得等事業向け		31	—	—	—	31
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		26,490	95,802	—	—	127,680
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		6,725	—	—	—	10,535
18	取立未済手形		—	—	—	—	111,961
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。)		122	—	—	—	122
22	合計		14,036,284	95,802	—	—	36,580,629

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

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2017年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	108,740,151	1,828,726	59.75%	109,930,385	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	14,684	1,063	100.00%	10,526	0.20%	0.0
3	0.25以上0.50未満	64,185	18,255	58.57%	72,102	0.37%	0.0
4	0.50以上0.75未満	57,093	—	—	57,093	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	34,038	7,244	58.80%	38,297	1.95%	0.0
6	2.50以上10.00未満	8,452	19,201	58.80%	19,743	6.39%	0.0
7	10.00以上100.00未満	49,763	—	—	46,694	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	108,968,370	1,874,491	59.75%	110,174,843	0.00%	0.4
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	4,473,894	829,809	51.07%	4,926,314	0.07%	0.5
2	0.15以上0.25未満	194,112	206,301	76.50%	351,830	0.20%	0.0
3	0.25以上0.50未満	164,892	13,414	38.68%	170,081	0.37%	0.0
4	0.50以上0.75未満	18,141	3,203	22.54%	18,863	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	26,198	23,484	38.59%	35,581	1.62%	0.0
6	2.50以上10.00未満	34,855	10,493	42.91%	38,774	6.39%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,348	274,534	0.54%	5,326	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	1,023	—	—	3,729	100.00%	0.0
9	小計	4,917,467	1,361,241	44.26%	5,550,502	0.22%	0.7
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）							
1	0.00以上0.15未満	39,659,599	36,656,178	47.77%	57,121,918	0.07%	12.1
2	0.15以上0.25未満	6,213,315	5,006,266	21.60%	7,291,315	0.20%	6.1
3	0.25以上0.50未満	3,504,737	1,152,814	53.49%	4,108,687	0.37%	5.6
4	0.50以上0.75未満	1,757,915	435,859	55.23%	1,998,029	0.66%	3.2
5	0.75以上2.50未満	4,187,443	1,018,875	58.68%	4,783,281	1.87%	3.9
6	2.50以上10.00未満	481,354	122,462	57.05%	547,680	6.38%	0.8
7	10.00以上100.00未満	495,449	397,792	52.56%	715,181	11.99%	0.7
8	100.00(デフォルト)	497,273	264,254	59.80%	825,838	100.00%	1.5
9	小計	56,797,089	45,054,503	45.47%	77,391,932	1.44%	34.4
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	161,204	61,580	38.38%	188,556	0.09%	0.7
2	0.15以上0.25未満	613,741	45,102	42.34%	632,941	0.20%	2.5
3	0.25以上0.50未満	979,147	44,536	41.46%	997,615	0.37%	3.6
4	0.50以上0.75未満	661,728	38,523	44.09%	678,716	0.66%	3.2
5	0.75以上2.50未満	1,286,549	66,385	52.80%	1,321,604	1.69%	5.2
6	2.50以上10.00未満	308,690	6,792	42.44%	311,724	6.39%	1.5
7	10.00以上100.00未満	125,995	4,328	40.39%	129,346	11.99%	0.6
8	100.00(デフォルト)	254,446	3,107	42.23%	358,046	100.00%	5.5
9	小計	4,391,503	270,355	44.08%	4,618,551	9.21%	23.1
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,544,007	760,537	65.57%	3,043,339	0.08%	0.6
2	0.15以上0.25未満	673,385	333,524	63.67%	885,749	0.20%	0.1
3	0.25以上0.50未満	1,033,657	283,844	64.52%	1,216,822	0.37%	0.1
4	0.50以上0.75未満	388,431	67,286	68.60%	434,593	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	430,113	146,613	59.21%	516,927	1.71%	0.1
6	2.50以上10.00未満	63,971	31,373	64.29%	84,142	6.39%	0.0
7	10.00以上100.00未満	88,220	8,805	88.31%	97,791	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	52,692	14,107	67.92%	64,465	100.00%	0.0
9	小計	5,274,480	1,646,092	64.68%	6,343,831	1.61%	1.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2017年度末					
		イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	6,690,268	17,000	58.80%	6,700,264	0.06%	2.8
2	0.15以上0.25未満	289,547	—	—	289,547	0.20%	0.6
3	0.25以上0.50未満	215,358	—	—	215,358	0.37%	0.4
4	0.50以上0.75未満	37,430	—	—	37,430	0.66%	0.1
5	0.75以上2.50未満	60,444	—	—	60,444	1.53%	0.2
6	2.50以上10.00未満	7,780	—	—	7,780	6.39%	0.1
7	10.00以上100.00未満	9,739	—	—	9,739	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	61,512	—	—	61,512	100.00%	0.0
9	小計	7,372,082	17,000	58.80%	7,382,078	0.95%	4.5
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,990,786	45.09%	1,348,743	0.05%	12,145.6
2	0.15以上0.25未満	—	83,338	39.76%	33,135	0.18%	275.2
3	0.25以上0.50未満	595,664	815,453	100.00%	1,411,118	0.39%	8,513.9
4	0.50以上0.75未満	335,614	1,337,300	72.50%	1,305,229	0.68%	9,879.3
5	0.75以上2.50未満	416,108	315,429	50.06%	574,016	1.59%	1,201.4
6	2.50以上10.00未満	255,633	118,002	64.82%	332,131	4.40%	732.0
7	10.00以上100.00未満	23,636	5,657	43.16%	26,078	36.29%	85.3
8	100.00(デフォルト)	64,223	1,764	10.11%	64,630	100.00%	186.6
9	小計	1,690,880	5,667,733	60.05%	5,095,084	2.22%	33,019.7
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	103,133	6,611	—	109,744	0.07%	11.9
2	0.15以上0.25未満	3,581,720	460	—	3,582,181	0.20%	212.1
3	0.25以上0.50未満	7,097,368	52,979	100.00%	7,150,348	0.35%	399.1
4	0.50以上0.75未満	1,319,165	2,607	100.00%	1,321,773	0.67%	155.4
5	0.75以上2.50未満	1,048,818	32,629	7.12%	1,081,448	1.51%	102.4
6	2.50以上10.00未満	15,758	2,769	50.81%	18,528	6.15%	2.5
7	10.00以上100.00未満	149,472	3,475	41.80%	152,947	29.47%	11.6
8	100.00(デフォルト)	104,038	1,299	59.25%	118,817	100.00%	9.1
9	小計	13,419,476	102,833	59.84%	13,535,788	1.64%	904.4
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	3,045,614	10.16%	309,512	0.03%	2,818.4
2	0.15以上0.25未満	702	13,546	8.73%	1,885	0.19%	6.9
3	0.25以上0.50未満	56,388	54,736	89.69%	105,739	0.41%	54.8
4	0.50以上0.75未満	662,170	169,818	93.44%	821,004	0.61%	293.8
5	0.75以上2.50未満	299,891	361,383	86.81%	614,585	1.58%	1,618.8
6	2.50以上10.00未満	287,508	453,817	0.69%	290,968	7.87%	37.6
7	10.00以上100.00未満	3,493	1,189	82.96%	4,492	25.42%	2.0
8	100.00(デフォルト)	120,302	4,217	44.77%	128,009	100.00%	149.3
9	小計	1,430,457	4,104,322	20.42%	2,276,196	7.35%	4,982.0
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	3,730,559	171,485	59.92%	3,842,003	0.06%	1.6
2	0.15以上0.25未満	271,731	2,044	58.80%	272,933	0.20%	0.2
3	0.25以上0.50未満	136,016	14,675	60.57%	144,906	0.37%	0.1
4	0.50以上0.75未満	30,136	542	58.80%	30,455	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	60,308	15,779	60.46%	69,849	1.99%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,958	—	—	3,958	6.39%	0.0
7	10.00以上100.00未満	15,836	984	76.95%	16,908	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	4,949	—	—	4,949	100.00%	0.0
9	小計	4,253,498	205,511	60.08%	4,385,965	0.28%	2.1

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2017年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	7,001,983	104.50%	4,113	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	407,669	140.79%	521	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	448,653	208.32%	717	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	84,830	226.63%	222	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	191,826	317.35%	834	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	35,605	457.64%	447	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	58,903	604.77%	1,051	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	—	692,018	1,125.00%	55,361	
9	小計	90.00%	5.0	8,921,490	120.85%	63,267	
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	72.74%	—	34,939	2.59%	540	
2	0.15以上0.25未満	68.62%	—	2,236	6.75%	40	
3	0.25以上0.50未満	78.40%	—	202,890	14.37%	4,325	
4	0.50以上0.75未満	81.74%	—	307,743	23.57%	7,399	
5	0.75以上2.50未満	80.13%	—	247,348	43.09%	7,256	
6	2.50以上10.00未満	84.05%	—	308,549	92.89%	12,222	
7	10.00以上100.00未満	78.23%	—	58,182	223.10%	7,458	
8	100.00(デフォルト)	79.03%	—	162	0.25%	54,386	
9	小計	78.26%	—	1,162,052	22.80%	93,629	46,571
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	80.23%	—	13,337	12.15%	50	
2	0.15以上0.25未満	31.46%	—	456,226	12.73%	2,294	
3	0.25以上0.50未満	31.31%	—	1,359,279	19.00%	7,932	
4	0.50以上0.75未満	30.07%	—	382,651	28.94%	2,691	
5	0.75以上2.50未満	31.76%	—	545,112	50.40%	5,127	
6	2.50以上10.00未満	30.04%	—	19,830	107.02%	333	
7	10.00以上100.00未満	30.92%	—	225,533	147.45%	13,831	
8	100.00(デフォルト)	32.75%	—	28,350	23.86%	36,648	
9	小計	31.67%	—	3,030,321	22.38%	68,910	32,134
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.06%	—	43	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	84.02%	—	641	34.02%	3	
3	0.25以上0.50未満	29.92%	—	19,440	18.38%	121	
4	0.50以上0.75未満	29.66%	—	212,208	25.84%	1,542	
5	0.75以上2.50未満	34.52%	—	258,110	41.99%	3,726	
6	2.50以上10.00未満	18.93%	—	101,214	34.78%	3,686	
7	10.00以上100.00未満	42.28%	—	4,522	100.67%	526	
8	100.00(デフォルト)	51.74%	—	12,346	9.64%	65,734	
9	小計	26.90%	—	608,528	26.73%	75,340	33,788
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.98%	1.3	481,516	12.53%	883	
2	0.15以上0.25未満	31.39%	1.6	80,685	29.56%	179	
3	0.25以上0.50未満	34.73%	2.1	65,964	45.52%	186	
4	0.50以上0.75未満	34.38%	2.0	17,274	56.71%	69	
5	0.75以上2.50未満	35.08%	1.8	62,003	88.76%	486	
6	2.50以上10.00未満	28.86%	1.7	3,966	100.19%	73	
7	10.00以上100.00未満	30.53%	2.3	30,116	178.11%	812	
8	100.00(デフォルト)	26.27%	—	8	0.17%	1,300	
9	小計	32.96%	1.4	741,536	16.90%	3,992	6,428

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2017年度末					
		イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,604,665	12,180	58.80%	1,611,827	0.07%	0.1
2	0.15以上0.25未満	186,882	—	—	186,882	0.20%	0.0
3	0.25以上0.50未満	76,230	—	—	76,230	0.37%	0.0
4	0.50以上0.75未満	14,817	—	—	14,817	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	41,368	—	—	41,368	1.88%	0.0
6	2.50以上10.00未満	2,188	—	—	2,188	6.39%	0.0
7	10.00以上100.00未満	6,186	—	—	6,351	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	9,167	—	—	9,167	100.00%	0.0
9	小計	1,941,506	12,180	58.80%	1,948,834	0.65%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	28,238	—	—	28,238	0.03%	3.4
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	37,967	—	—	37,967	2.12%	6.9
6	2.50以上10.00未満	148	—	—	148	3.16%	0.3
7	10.00以上100.00未満	1	—	—	1	31.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	2,147	—	—	2,477	100.00%	0.5
9	小計	68,503	—	—	68,833	4.79%	11.2
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	31,058	—	—	31,058	0.04%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	0	—	—	0	2.11%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	8,949	—	—	8,949	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	40,009	—	—	40,009	2.72%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1	—	—	1	0.56%	0.0
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	5	—	—	5	29.82%	0.0
8	100.00(デフォルト)	24	—	—	24	100.00%	0.0
9	小計	31	—	—	31	81.97%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		210,565,356	60,316,266	46.15%	238,812,483	0.95%	38,983.6

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2017年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	37.91%	1.1	222,442	13.80%	453	
2	0.15以上0.25未満	37.95%	1.0	48,654	26.03%	141	
3	0.25以上0.50未満	37.70%	1.0	28,124	36.89%	106	
4	0.50以上0.75未満	38.20%	1.2	7,962	53.73%	37	
5	0.75以上2.50未満	37.62%	1.2	37,874	91.55%	293	
6	2.50以上10.00未満	38.28%	1.0	2,710	123.81%	53	
7	10.00以上100.00未満	38.51%	1.0	10,280	161.86%	293	
8	100.00(デフォルト)	23.37%	—	3,533	38.54%	1,879	
9	小計	37.83%	1.1	361,582	18.55%	3,259	5,690
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	31.39%	—	811	2.87%	2	
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	38.61%	—	28,483	75.02%	312	
6	2.50以上10.00未満	31.39%	—	119	80.50%	1	
7	10.00以上100.00未満	69.60%	—	3	179.74%	0	
8	100.00(デフォルト)	35.08%	—	278	11.23%	846	
9	小計	35.51%	—	29,696	43.14%	1,163	547
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	10,018	32.25%	15	
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	100.00%	—	0	268.87%	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	37,599	420.12%	1,073	
8	100.00(デフォルト)	125.87%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	47,618	119.01%	1,088	317
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	95.68%	—	1	73.46%	0	
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	95.68%	—	13	244.13%	1	
8	100.00(デフォルト)	95.68%	—	12	51.00%	22	
9	小計	95.68%	—	27	86.26%	24	13
合計（すべてのポートフォリオ）		38.29%	2.0	43,752,165	18.32%	855,872	921,681

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

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2018年度末					
		イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	110,906,950	1,659,033	56.58%	111,885,860	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	29,390	1,059	54.51%	29,967	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	76,312	17,600	28.55%	45,463	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	9,466	—	—	9,466	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	48,897	7,407	54.50%	49,712	1.70%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,098	13,749	54.51%	10,592	5.93%	0.0
7	10.00以上100.00未満	33,788	13,680	100.00%	47,611	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	111,107,903	1,712,529	56.61%	112,078,674	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,706,499	862,547	48.94%	6,139,183	0.07%	0.5
2	0.15以上0.25未満	127,714	141,046	85.09%	247,730	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	271,120	6,501	38.98%	272,905	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	165,818	19,985	37.99%	173,411	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	7,892	14,159	49.50%	14,291	1.84%	0.0
6	2.50以上10.00未満	33,415	5,549	20.00%	34,525	5.93%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,992	253,106	0.35%	5,781	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	977	—	—	3,895	100.00%	0.0
9	小計	6,318,428	1,302,895	43.08%	6,891,724	0.20%	0.7
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）							
1	0.00以上0.15未満	39,237,388	36,155,839	44.57%	55,266,144	0.07%	12.1
2	0.15以上0.25未満	6,472,027	5,109,938	20.19%	7,515,303	0.19%	6.1
3	0.25以上0.50未満	3,986,288	1,148,936	52.55%	4,582,139	0.35%	5.5
4	0.50以上0.75未満	1,385,492	393,967	55.10%	1,594,492	0.63%	2.5
5	0.75以上2.50未満	3,525,887	917,202	52.18%	4,000,173	1.79%	3.1
6	2.50以上10.00未満	436,667	75,218	56.34%	474,765	5.93%	0.7
7	10.00以上100.00未満	659,457	345,111	50.31%	841,915	11.43%	0.6
8	100.00(デフォルト)	218,112	105,874	56.84%	439,955	100.00%	1.3
9	小計	55,921,322	44,252,088	42.31%	74,714,890	0.95%	32.2
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	156,759	78,471	55.05%	199,959	0.09%	0.7
2	0.15以上0.25未満	677,953	43,061	42.59%	696,297	0.19%	2.7
3	0.25以上0.50未満	882,959	48,289	42.53%	903,500	0.35%	3.6
4	0.50以上0.75未満	651,395	35,065	42.56%	666,321	0.63%	3.1
5	0.75以上2.50未満	1,071,126	53,278	49.38%	1,097,438	1.59%	4.5
6	2.50以上10.00未満	230,956	8,317	55.70%	235,589	5.93%	1.3
7	10.00以上100.00未満	126,569	2,753	38.13%	128,952	11.43%	0.5
8	100.00(デフォルト)	218,964	2,475	57.77%	312,259	100.00%	4.8
9	小計	4,016,685	271,714	48.00%	4,240,317	8.66%	21.5
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,781,975	766,778	57.20%	3,220,646	0.08%	0.6
2	0.15以上0.25未満	811,018	301,463	57.44%	984,205	0.19%	0.1
3	0.25以上0.50未満	804,500	301,790	60.13%	985,997	0.35%	0.2
4	0.50以上0.75未満	290,997	167,333	60.78%	392,703	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	660,504	154,393	54.77%	745,068	1.32%	0.0
6	2.50以上10.00未満	107,873	10,604	53.54%	113,551	5.93%	0.0
7	10.00以上100.00未満	48,647	8,976	54.51%	54,514	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	70,987	5,503	91.66%	76,175	100.00%	0.0
9	小計	5,576,506	1,716,843	57.96%	6,572,863	1.66%	1.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	37.91%	1.7	772,364	0.69%	1,056	
2	0.15以上0.25未満	15.24%	3.0	8,102	27.03%	8	
3	0.25以上0.50未満	34.26%	1.5	16,152	35.52%	54	
4	0.50以上0.75未満	29.49%	1.5	4,295	45.37%	17	
5	0.75以上2.50未満	26.89%	2.9	32,234	64.84%	236	
6	2.50以上10.00未満	28.38%	1.6	9,888	93.34%	178	
7	10.00以上100.00未満	8.38%	2.5	18,049	37.91%	456	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.88%	1.7	861,087	0.76%	2,007	2,276
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.79%	1.8	1,284,098	20.91%	1,632	
2	0.15以上0.25未満	37.57%	0.9	75,654	30.53%	176	
3	0.25以上0.50未満	34.85%	0.7	96,104	35.21%	332	
4	0.50以上0.75未満	33.18%	1.0	87,764	50.61%	362	
5	0.75以上2.50未満	28.21%	1.8	8,259	57.79%	71	
6	2.50以上10.00未満	4.90%	3.1	7,027	20.35%	100	
7	10.00以上100.00未満	37.94%	0.9	10,125	175.14%	250	
8	100.00(デフォルト)	68.68%	—	1,796	46.12%	2,531	
9	小計	35.60%	1.7	1,570,831	22.79%	5,459	2,865
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)							
1	0.00以上0.15未満	36.07%	2.6	11,758,794	21.27%	14,419	
2	0.15以上0.25未満	31.39%	2.7	2,473,557	32.91%	4,482	
3	0.25以上0.50未満	29.25%	2.6	1,803,524	39.35%	4,691	
4	0.50以上0.75未満	26.17%	2.7	725,486	45.49%	2,629	
5	0.75以上2.50未満	27.86%	2.4	2,722,798	68.06%	20,260	
6	2.50以上10.00未満	22.25%	2.0	361,659	76.17%	6,266	
7	10.00以上100.00未満	30.26%	3.3	1,228,263	145.88%	29,121	
8	100.00(デフォルト)	47.00%	—	187,662	42.65%	191,964	
9	小計	34.44%	2.6	21,261,746	28.45%	273,836	369,328
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	28.87%	2.6	34,390	17.19%	51	
2	0.15以上0.25未満	23.08%	2.8	139,516	20.03%	305	
3	0.25以上0.50未満	22.59%	2.6	238,119	26.35%	714	
4	0.50以上0.75未満	20.64%	2.5	197,927	29.70%	866	
5	0.75以上2.50未満	19.86%	2.5	438,367	39.94%	3,586	
6	2.50以上10.00未満	18.06%	1.9	123,084	52.24%	2,524	
7	10.00以上100.00未満	17.61%	1.8	87,683	67.99%	2,596	
8	100.00(デフォルト)	42.14%	—	166,283	53.25%	118,674	
9	小計	22.99%	2.5	1,425,372	33.61%	129,320	191,161
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	29.45%	3.8	790,901	24.55%	844	
2	0.15以上0.25未満	29.97%	3.9	392,516	39.88%	560	
3	0.25以上0.50未満	26.74%	3.9	444,799	45.11%	923	
4	0.50以上0.75未満	27.81%	3.6	218,826	55.72%	688	
5	0.75以上2.50未満	24.25%	4.4	512,462	68.78%	2,457	
6	2.50以上10.00未満	23.17%	4.4	106,691	93.95%	1,560	
7	10.00以上100.00未満	29.51%	4.1	79,385	145.62%	1,839	
8	100.00(デフォルト)	25.02%	—	32,325	42.43%	16,604	
9	小計	28.28%	3.9	2,577,909	39.22%	25,477	47,706

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	6,508,298	104.53%	3,824	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	323,838	152.63%	362	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	255,902	202.38%	398	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	59,484	225.51%	149	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	242,505	314.34%	1,212	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	24,310	443.98%	292	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	23,134	592.80%	401	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	—	48,147	1,125.00%	3,851	
9	小計	90.00%	5.0	7,485,621	112.03%	10,492	
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	73.01%	—	34,103	2.57%	525	
2	0.15以上0.25未満	69.22%	—	1,994	6.12%	36	
3	0.25以上0.50未満	78.62%	—	204,041	14.17%	4,330	
4	0.50以上0.75未満	83.13%	—	346,455	23.52%	8,282	
5	0.75以上2.50未満	79.87%	—	269,435	46.67%	8,142	
6	2.50以上10.00未満	83.08%	—	293,026	91.24%	11,561	
7	10.00以上100.00未満	79.17%	—	50,260	227.53%	7,055	
8	100.00(デフォルト)	79.49%	—	147	0.21%	57,968	
9	小計	78.84%	—	1,199,463	22.80%	97,904	47,887
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	41.33%	—	49,810	10.21%	217	
2	0.15以上0.25未満	31.57%	—	445,643	13.37%	2,259	
3	0.25以上0.50未満	31.59%	—	1,307,763	18.60%	7,567	
4	0.50以上0.75未満	30.39%	—	348,141	29.28%	2,458	
5	0.75以上2.50未満	32.75%	—	497,347	51.36%	4,674	
6	2.50以上10.00未満	30.20%	—	18,401	108.54%	310	
7	10.00以上100.00未満	31.19%	—	213,491	150.79%	11,408	
8	100.00(デフォルト)	32.98%	—	25,403	26.57%	29,506	
9	小計	31.93%	—	2,906,003	21.91%	58,402	22,076
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.06%	—	39	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	85.80%	—	581	34.17%	2	
3	0.25以上0.50未満	32.32%	—	17,722	19.17%	108	
4	0.50以上0.75未満	32.84%	—	228,240	27.83%	1,656	
5	0.75以上2.50未満	34.78%	—	228,971	41.81%	3,225	
6	2.50以上10.00未満	19.27%	—	88,606	34.64%	3,121	
7	10.00以上100.00未満	43.03%	—	3,947	101.51%	473	
8	100.00(デフォルト)	51.51%	—	11,322	9.51%	60,758	
9	小計	28.20%	—	579,431	27.06%	69,346	28,526
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.65%	1.2	485,882	12.01%	952	
2	0.15以上0.25未満	31.59%	1.5	93,714	28.11%	208	
3	0.25以上0.50未満	31.31%	1.8	46,390	38.35%	132	
4	0.50以上0.75未満	32.66%	1.7	12,527	50.24%	51	
5	0.75以上2.50未満	29.62%	1.3	28,088	68.36%	214	
6	2.50以上10.00未満	31.25%	1.2	5,635	100.60%	103	
7	10.00以上100.00未満	34.89%	3.1	6,201	164.74%	150	
8	100.00(デフォルト)	25.66%	—	167	3.85%	1,105	
9	小計	32.50%	1.3	678,607	14.82%	2,917	4,796

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度末					
		イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,748,165	67,353	54.51%	1,784,879	0.07%	0.1
2	0.15以上0.25未満	236,589	8,528	54.51%	241,238	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	43,282	—	—	43,282	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	15,936	—	—	15,936	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	21,409	—	—	21,409	1.96%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	586	—	—	600	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,065,969	75,881	54.51%	2,107,345	0.11%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	24,320	—	—	24,320	0.03%	3.1
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	30,301	—	—	30,301	2.11%	5.8
6	2.50以上10.00未満	85	—	—	85	3.51%	0.3
7	10.00以上100.00未満	1	—	—	1	29.42%	0.0
8	100.00(デフォルト)	2,084	—	—	2,341	100.00%	0.5
9	小計	56,793	—	—	57,050	5.24%	9.8
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	25,033	—	—	25,033	0.04%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	7,335	—	—	7,335	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	32,369	—	—	32,369	2.63%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	0	—	—	0	0.51%	0.0
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	5	—	—	5	29.45%	0.0
8	100.00(デフォルト)	16	—	—	16	100.00%	0.0
9	小計	22	—	—	22	81.39%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		215,861,277	59,332,186	43.80%	238,612,410	0.71%	39,049.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	37.66%	1.1	255,190	14.29%	551	
2	0.15以上0.25未満	37.57%	1.0	58,500	24.25%	172	
3	0.25以上0.50未満	37.82%	1.0	15,506	35.82%	57	
4	0.50以上0.75未満	37.02%	1.0	7,730	48.50%	37	
5	0.75以上2.50未満	38.14%	1.0	18,386	85.88%	160	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	38.14%	1.0	943	157.25%	26	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.66%	1.1	356,257	16.90%	1,004	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	31.66%	—	699	2.87%	2	
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	39.02%	—	22,975	75.82%	250	
6	2.50以上10.00未満	31.66%	—	73	86.12%	0	
7	10.00以上100.00未満	68.53%	—	2	174.27%	0	
8	100.00(デフォルト)	34.17%	—	253	10.81%	779	
9	小計	35.67%	—	24,003	42.07%	1,034	426
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	8,048	32.15%	12	
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	100.00%	—	30,248	412.37%	838	
8	100.00(デフォルト)	122.42%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	38,298	118.31%	850	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	101.48%	—	0	74.55%	0	
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	101.48%	—	13	258.13%	1	
8	100.00(デフォルト)	101.48%	—	25	153.69%	14	
9	小計	101.48%	—	40	177.35%	16	—
合計（すべてのポートフォリオ）		38.06%	2.0	40,964,674	17.16%	678,071	717,052

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（単位：百万円）

項番	ポートフォリオ	2017年度末		2018年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	815,100	813,315	861,087	861,087
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	1,113,581	1,111,973	1,571,631	1,570,831
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	24,305,569	24,248,611	22,735,750	22,687,118
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,675,409	2,675,409	2,577,909	2,577,909
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	1,162,052	1,162,052	1,199,463	1,199,463
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	3,030,321	3,030,321	2,906,003	2,906,003
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	608,528	608,528	579,431	579,431
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	8,921,490	8,921,490	7,485,621	7,485,621
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	1,180,434	1,180,434	1,097,167	1,097,167
16	リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー	27	27	40	40
17	合計	43,812,517	43,752,165	41,014,105	40,964,674

CR8：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

(単位：千億円)

項番		2017年度	2018年度
		信用リスク・アセットの額	
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額		460
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	△23
3		ポートフォリオの質	△3
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	△2
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	3
8		その他	△3
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額		429

(注)「その他」は、関連会社株式に関して、救済出資による特例措置が段階的に解除される事に伴い、「株式等エクスポージャー」より「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」に移行した事による減少。

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テストング

（単位：％、件）

イ	ロ	2017年度末											
		ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付					加重平均 PD (EAD加重) (注3)	相加平均 PD (債務者別) (注4)	債務者の数 ^(注5)		期中に デフォルト した債務者 の数 ^(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
PD 区分	S&P	Moody's	Fitch ^(注2)	R&I	JCR			2016年 9月末時点 (注6)	2017年 9月末時点 (注7)				
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB	Aaa~Baa3	-	AAA~BBB-	AAA~BBB+	0.01%	0.05%	187	183	0	0	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	-	-	-	AA~AA-	-	0.20%	0.20%	7	7	0	0	0.06%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~BB-	Baa2~Ba2	-	A+~A+	-	0.37%	0.37%	9	11	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	B+~B+	-	-	-	-	0.66%	0.66%	12	9	0	0	0.13%
	0.75%以上2.5%未満	CCC+~CCC+	B3~B3	-	-	-	1.96%	1.76%	9	8	1	0	0.56%
	2.5%以上10%未満	BBB~B-	Ba1~Caa1	-	-	-	6.39%	6.39%	2	1	0	0	3.19%
	10%以上100%未満	-	-	-	-	-	11.99%	11.99%	14	18	0	0	7.14%
	100%（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	1	0	-	-	100.00%
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BB-	Aaa~Baa2	-	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.08%	0.08%	389	356	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A+~BB-	A1~Baa3	-	AA~BBB+	AA~A-	0.20%	0.20%	60	46	0	0	0.06%
	0.25%以上0.5%未満	A~B+	A1~B2	-	AA~A-	AA~BBB+	0.37%	0.37%	58	52	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	BBB~B	Baa1~B3	-	A+~A-	A+~BBB+	0.66%	0.66%	51	43	0	0	0.13%
	0.75%以上2.5%未満	A~B-	A1~Caa1	-	A~A	A~BBB	1.62%	1.65%	45	28	0	0	0.50%
	2.5%以上10%未満	BB+~B-	Caa2~Caa2	-	-	-	6.39%	6.39%	4	2	0	0	3.19%
	10%以上100%未満	CCC+~CCC+	B3~B3	-	-	-	11.99%	11.99%	3	4	0	0	7.14%
	100%（デフォルト）	-	-	-	-	-	100.00%	100.00%	2	2	-	-	100.00%
事業法人/ 特定貸付債権/ 株式/ 購入債権 (事業法人等) (注1)	0%以上0.15%未満	AAA~B+	Aaa~B3	-	AA+~B	AAA~BB-	0.06%	0.06%	10,249	12,423	1	0	0.03%
	0.15%以上0.25%未満	A~B+	A2~B2	-	AA~BB+	AA~BB-	0.20%	0.20%	8,325	8,579	2	0	0.06%
	0.25%以上0.5%未満	A~B+	A3~B3	-	A~BB-	AA~BB	0.37%	0.37%	9,049	9,057	6	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	A+~B	Baa2~B3	-	A~BBB-	A+~BBB-	0.66%	0.66%	7,385	6,759	5	2	0.13%
	0.75%以上2.5%未満	AA~B-	A3~Caa1	-	AA~B+	AA~BB+	1.88%	1.65%	11,014	9,687	36	1	0.51%
	2.5%以上10%未満	BBB~B-	Baa2~Caa2	-	BBB+~BB+	A~BB+	6.39%	6.39%	2,993	2,644	61	2	3.19%
	10%以上100%未満	BB+~CCC+	Ba2~Caa3	-	B+~B+	AA~BB	11.99%	11.99%	1,958	1,551	108	1	7.14%
	100%（デフォルト）	BB~B	B1~Caa1	-	BB~BB-	BB~D	100.00%	100.00%	8,829	7,577	-	-	100.00%

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テストング

（単位：％、件）

イ	2018年度末												
	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		PD 区分	相当する外部格付						加重平均 PD (EAD加重) (注3)	相加平均 PD (債務者別) (注4)			
ポートフォリオ		S&P	Moody's	Fitch ^(注2)	R&I	JCR			2017年 9月末時点 (注6)	2018年 9月末時点 (注7)	期中に デフォルト した債務者 の数 ^(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	-	AAA~BBB	AAA~BBB	0.00%	0.04%	190	192	0	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満	BBB~BBB	Baa2~Baa2	-	AA~AA-	-	0.19%	0.19%	7	3	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB-	Ba2~Ba2	-	-	-	0.35%	0.35%	10	8	0	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	-	-	-	-	-	0.63%	0.63%	9	8	0	0	0.11%
	0.75%以上2.5%未満	CCC+~CCC+	B3~B3	-	-	-	1.76%	1.58%	8	7	0	0	0.45%
	2.5%以上10%未満	BBB~B-	Baa3~Caa1	-	-	-	5.93%	5.93%	1	2	0	0	2.99%
	10%以上100%未満	-	-	-	-	-	11.43%	11.43%	15	16	0	0	6.35%
	100% (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	100.00%
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BB-	Aaa~Ba1	-	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.08%	0.08%	374	372	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB	Baa2~Ba3	-	A+~BBB+	AA~A-	0.19%	0.19%	50	40	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~B+	Ba3~B2	-	AA~A-	AA~A-	0.35%	0.35%	55	45	0	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	BBB~B+	Baa1~B2	-	A~BBB	A~BBB	0.63%	0.63%	43	50	0	0	0.11%
	0.75%以上2.5%未満	A+~B	A1~B3	-	BBB~BBB-	A+~BBB	1.58%	1.53%	29	22	0	0	0.42%
	2.5%以上10%未満	BB+~B-	Ba1~Ba1	-	-	-	5.93%	5.93%	2	4	0	0	2.99%
	10%以上100%未満	-	Caa1~Caa1	-	-	-	11.43%	11.43%	2	4	0	0	6.35%
	100% (デフォルト)	-	-	-	-	-	100.00%	100.00%	2	1	-	-	100.00%
事業法人/ 特定貸付債権/ 株式/ 購入債権 (事業法人等) <small>(注1)</small>	0%以上0.15%未満	AAA~B+	Aaa~B3	-	AA+~BBB-	AAA~BB+	0.06%	0.06%	12,567	13,850	7	0	0.03%
	0.15%以上0.25%未満	A+~B-	A3~B2	-	AA~BBB-	AA~BBB	0.19%	0.19%	8,625	8,974	4	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	A+~B+	A3~B3	-	A~BB-	A~BBB-	0.35%	0.35%	9,050	9,089	4	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	BBB~B-	Ba1~B3	-	BBB+~BBB	A+~BBB-	0.63%	0.63%	6,777	5,862	8	2	0.11%
	0.75%以上2.5%未満	A+~CCC+	Ba2~Caa2	-	AA~BB	AA~BB	1.80%	1.61%	9,729	8,118	48	0	0.47%
	2.5%以上10%未満	BBB~CCC+	Baa1~Caa1	-	BBB+~BB+	A+~BBB+	5.93%	5.93%	2,639	2,276	81	3	2.99%
	10%以上100%未満	BB~CCC	B3~Caa3	-	BBB~BBB-	AA~BBB-	11.43%	11.43%	1,549	1,199	97	3	6.35%
	100% (デフォルト)	BB~BB-	B1~B1	-	-	BB+~LD	100.00%	100.00%	7,585	6,529	-	-	100.00%

(単位：％、件)

イ	2018年度末												
	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							加重平均PD (EAD加重) (注3)	相加平均PD (債務者別) (注4)			
ポートフォリオ	PD区分	S&P	Moody's	Fitch ^(注2)	R&I	JCR	2017年 9月末時点 (注6)	2018年 9月末時点 (注7)	期中に デフォルト した債務者 の数 ^(注5)	期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)		
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	3,624	3,236	0	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.25%以上0.5%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.5%以上0.75%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.75%以上2.5%未満						2.12%	2.12%	7,407	6,359	112	0	1.59%
	2.5%以上10%未満						3.51%	3.51%	374	338	19	0	3.03%
	10%以上100%未満						29.43%	29.43%	15	10	2	0	23.33%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	543	521	-	-	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.05%	0.06%	11,915,970	11,754,010	4,906	45	0.04%
	0.15%以上0.25%未満						0.16%	0.16%	275,465	274,582	171	10	0.09%
	0.25%以上0.5%未満						0.38%	0.39%	8,697,215	8,629,989	24,807	653	0.26%
	0.5%以上0.75%未満						0.68%	0.66%	9,533,679	10,342,879	42,809	4,365	0.38%
	0.75%以上2.5%未満						1.39%	1.56%	1,244,362	1,186,183	8,633	76	0.73%
	2.5%以上10%未満						3.17%	4.25%	732,138	730,263	28,257	831	3.80%
	10%以上100%未満						40.29%	40.23%	80,782	77,005	27,662	310	34.06%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	172,054	187,971	-	-	100.00%
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.13%	0.13%	66,090	57,444	26	1	0.05%
	0.15%以上0.25%未満						0.21%	0.22%	236,985	225,434	219	22	0.10%
	0.25%以上0.5%未満						0.34%	0.33%	301,552	299,648	527	2	0.25%
	0.5%以上0.75%未満						0.68%	0.67%	164,386	156,952	388	2	0.37%
	0.75%以上2.5%未満						1.00%	1.29%	92,063	89,011	332	3	0.53%
	2.5%以上10%未満						3.97%	5.64%	2,562	2,335	66	0	3.81%
	10%以上100%未満						20.92%	25.06%	11,790	12,291	2,349	23	19.55%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	7,676	5,435	-	-	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,869,373	2,768,280	70	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						0.24%	0.22%	7,199	6,605	12	0	0.14%
	0.25%以上0.5%未満						0.32%	0.31%	52,400	49,575	50	4	0.11%
	0.5%以上0.75%未満						0.54%	0.60%	274,673	298,908	277	12	0.24%
	0.75%以上2.5%未満						1.92%	1.96%	1,642,044	1,558,446	4,376	12	1.31%
	2.5%以上10%未満						7.47%	5.37%	44,034	39,714	1,282	45	2.80%
	10%以上100%未満						30.11%	32.05%	1,978	1,876	244	8	17.90%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	98,383	95,303	-	-	100.00%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権(事業法人等)については、当社では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当社では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「-」で表示しております。
3. 2019年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2019年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権(リテール)、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出しております。
5. 購入債権(リテール)、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当社のPD推計の計測期間(9月末を起点とした1年間)に合わせて、2017年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当社のPD推計の計測期間(9月末を起点とした1年間)に合わせて、2018年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
ソブリン：1.99%
金融機関等：3.63%
事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権(事業法人等)：78.04%
購入債権(リテール)：0.14%
適格リボルビング型リテール：2.77%
居住用不動産：6.71%
その他リテール：1.34%

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）

（単位：百万円、％）

2017年度末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	5,866	－	50%	－	－	－	5,866	5,866	2,933	－
	2.5年以上	55,941	11,688	70%	－	4,453	－	58,315	62,769	43,938	251
良（Good）	2.5年未満	44,087	4,010	70%	－	2,421	－	44,025	46,446	32,512	185
	2.5年以上	51,036	35,949	90%	－	48,656	－	23,518	72,174	64,957	577
可（Satisfactory）		5,000	7,900	115%	－	－	－	9,645	9,645	11,091	270
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		566	－	－	－	3,102	－	－	3,102	－	1,551
合計		162,498	59,548	－	－	58,633	－	141,370	200,004	155,433	2,835
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失			
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	95%		－	－	－			
良（Good）	2.5年未満	29,774	14,683	95%		38,408	36,487	153			
	2.5年以上	7,319	2,246	120%		8,640	10,368	34			
可（Satisfactory）		8,777	23,049	140%		22,330	31,262	625			
弱い（Weak）		－	17,498	250%		10,288	25,722	823			
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－			
合計		45,870	57,477	－		79,667	103,840	1,636			
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失				
簡易手法－上場株式	128,495	11,480	300%		139,976	419,928					
簡易手法－非上場株式	403,438	－	400%		403,438	1,613,752					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	531,934	11,480	－		543,414	2,033,681					
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											
自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1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%		－	－					

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）

（単位：百万円、％）

		2018年度末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	57,198	3,193	50%	－	－	－	58,916	58,916	29,458	－
	2.5年以上	3,890	10,479	70%	－	3,890	－	5,712	9,603	6,722	38
良（Good）	2.5年未満	37,731	4,780	70%	－	4,300	－	36,036	40,336	28,235	161
	2.5年以上	36,566	20,169	90%	－	29,561	－	18,000	47,561	42,805	380
可（Satisfactory）		8,663	－	115%	－	8,663	－	－	8,663	9,963	242
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		144,050	38,623	－	－	46,415	－	118,665	165,080	117,184	822
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失			
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	95%		－	－	－			
良（Good）	2.5年未満	21,946	5,892	95%		25,158	23,900	100			
	2.5年以上	7,254	1,948	120%		8,316	9,980	33			
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－	－			
弱い（Weak）		9,143	6,959	250%		12,937	32,342	1,034			
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－			
合計		38,344	14,800	－		46,412	66,223	1,168			
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失				
簡易手法－上場株式	103,420	16,069	300%		119,489	358,469					
簡易手法－非上場株式	372,204	－	400%		372,204	1,488,818					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	475,625	16,069	－		491,694	1,847,288					
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											
自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1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%		－	－					

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

(単位：百万円)

項番		2017年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	3,037,273	3,480,377			6,503,807	2,674,761
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					30,630,850	1,189,508
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						3,864,270

(単位：百万円)

項番		2018年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効PFE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,464,865	3,311,084			5,772,719	2,441,895
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					28,231,469	1,303,253
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						3,745,148

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

項番		2017年度末		2018年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%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	6,284,479	4,293,699	5,888,793	4,097,836
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	6,284,479	4,293,699	5,888,793	4,097,836

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

(単位：百万円)

項番	業種	2017年度末								
		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	2,366	-	-	-	-	-	-	-	2,366
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	15,621	-	829,570	9,987	-	8,262	-	-	863,442
3	国際決済銀行等向け	5,183	-	-	-	-	-	-	-	5,183
4	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	801	-	-	-	-	-	801
6	国際開発銀行向け	3,062	-	-	788	-	-	-	-	3,851
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	-	3,351	75	-	-	-	-	-	3,427
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	-	-	1,264,921	191,301	-	46,251	122	-	1,502,596
11	法人等向け	-	-	-	-	-	986,226	-	-	986,226
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	178	-	-	-	178
13	上記以外	-	-	-	-	-	824,691	0	-	824,691
14	合計	26,233	3,351	2,095,369	202,077	178	1,865,431	122	-	4,192,764

(単位：百万円)

項番	業種	2018年度末								
		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	29	-	-	-	-	-	-	-	29
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	74,723	-	409,520	9,077	-	24,052	-	-	517,374
3	国際決済銀行等向け	43	-	-	-	-	-	-	-	43
4	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	2,946	-	-	-	-	-	2,946
6	国際開発銀行向け	5,960	-	-	6,254	-	-	-	-	12,215
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	-	2,511	91	-	-	-	-	-	2,602
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	-	-	1,015,473	161,262	-	27,951	1,413	-	1,206,100
11	法人等向け	-	-	-	-	-	1,146,059	-	-	1,146,059
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	202	-	-	-	202
13	上記以外	-	-	-	-	-	750,555	-	-	750,555
14	合計	80,758	2,511	1,428,032	176,594	202	1,948,619	1,413	-	3,638,131

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 (単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2017年度末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	27,551,623	0.00%	0.0	38.21%	4.8	31,660	0.11%
2	0.15以上0.25未満	291	0.20%	0.0	38.58%	4.9	167	57.48%
3	0.25以上0.50未満	1,110	0.37%	0.0	37.42%	3.7	679	61.16%
4	0.50以上0.75未満	53	0.66%	0.0	36.78%	1.0	26	49.24%
5	0.75以上2.50未満	1,599	1.07%	0.0	0.20%	0.2	9	0.56%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	637	11.99%	0.0	0.98%	4.3	28	4.42%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	27,555,316	0.00%	0.0	38.20%	4.8	32,571	0.11%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,520,631	0.07%	0.8	28.38%	2.3	494,651	19.62%
2	0.15以上0.25未満	92,123	0.20%	0.2	23.94%	1.9	21,866	23.73%
3	0.25以上0.50未満	9,632	0.37%	0.0	15.18%	3.6	2,155	22.37%
4	0.50以上0.75未満	12,762	0.66%	0.0	9.26%	3.4	2,377	18.62%
5	0.75以上2.50未満	70,427	2.06%	0.0	19.66%	3.6	46,293	65.73%
6	2.50以上10.00未満	7	6.39%	0.0	36.78%	1.4	8	122.94%
7	10.00以上100.00未満	22,932	11.99%	0.0	34.33%	1.7	38,047	165.90%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,728,517	0.23%	1.2	27.92%	2.3	605,399	22.18%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,113,149	0.07%	3.7	36.64%	3.0	529,086	25.03%
2	0.15以上0.25未満	147,676	0.20%	1.3	36.38%	3.6	71,899	48.68%
3	0.25以上0.50未満	53,913	0.36%	1.0	34.00%	2.9	26,785	49.68%
4	0.50以上0.75未満	17,386	0.65%	0.5	33.86%	3.0	10,993	63.23%
5	0.75以上2.50未満	52,261	1.87%	0.8	27.03%	3.3	37,854	72.43%
6	2.50以上10.00未満	3,838	6.39%	0.1	31.59%	2.9	4,523	117.86%
7	10.00以上100.00未満	45,252	11.99%	0.3	20.32%	3.3	41,782	92.33%
8	100.00(デフォルト)	6,449	100.00%	0.0	24.71%	—	2,473	38.34%
9	小計	2,439,927	0.62%	8.0	35.99%	3.1	725,400	29.73%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,118	0.09%	0.1	29.91%	2.6	333	15.74%
2	0.15以上0.25未満	7,448	0.20%	0.5	27.22%	3.1	1,814	24.36%
3	0.25以上0.50未満	10,752	0.37%	0.8	25.09%	2.8	3,300	30.69%
4	0.50以上0.75未満	6,904	0.66%	0.7	24.16%	3.0	2,566	37.17%
5	0.75以上2.50未満	12,193	1.61%	1.2	21.21%	3.2	5,368	44.02%
6	2.50以上10.00未満	3,297	6.39%	0.2	19.60%	3.9	2,112	64.06%
7	10.00以上100.00未満	1,544	11.99%	0.1	9.17%	4.0	581	37.63%
8	100.00(デフォルト)	340	100.00%	0.0	30.39%	—	158	46.63%
9	小計	44,599	2.32%	4.0	23.56%	3.1	16,235	36.40%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	83,501	0.09%	0.2	36.93%	4.8	30,588	36.63%
2	0.15以上0.25未満	33,033	0.20%	0.0	37.70%	4.8	18,178	55.03%
3	0.25以上0.50未満	29,525	0.37%	0.0	37.71%	4.3	19,940	67.53%
4	0.50以上0.75未満	3,671	0.66%	0.0	37.64%	4.8	3,309	90.14%
5	0.75以上2.50未満	18,817	2.00%	0.0	38.35%	4.9	23,178	123.18%
6	2.50以上10.00未満	48	6.39%	0.0	37.21%	3.7	72	147.68%
7	10.00以上100.00未満	432	11.99%	0.0	37.39%	3.6	789	182.39%
8	100.00(デフォルト)	207	100.00%	0.0	38.66%	—	115	55.87%
9	小計	169,237	0.54%	0.4	37.39%	4.7	96,173	56.82%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2017年度末						
		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)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	2,170	0.60%	0.6	33.91%	—	591	27.24%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	216	7.37%	0.2	49.41%	—	170	78.50%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,387	1.21%	0.8	35.31%	—	761	31.89%
購入債権								
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	603	1.07%	0.0	38.58%	2.1	465	77.12%
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	603	1.07%	0.0	38.58%	2.1	465	77.12%
合計 (全てのポートフォリオ)		32,940,589	0.07%	14.7	37.16%	4.5	1,477,007	4.48%

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 (単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	25,105,349	0.00%	0.0	37.65%	4.7	25,235	0.10%
2	0.15以上0.25未満	188	0.19%	0.0	38.14%	1.1	49	26.04%
3	0.25以上0.50未満	313	0.35%	0.0	36.83%	5.0	219	70.12%
4	0.50以上0.75未満	63	0.63%	0.0	36.83%	1.0	30	48.24%
5	0.75以上2.50未満	693	1.02%	0.0	26.44%	2.3	386	55.65%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	426	11.43%	0.0	1.37%	4.6	25	5.87%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	25,107,034	0.00%	0.0	37.65%	4.7	25,945	0.10%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,582,386	0.07%	0.8	29.51%	2.0	496,695	19.23%
2	0.15以上0.25未満	39,633	0.19%	0.3	33.95%	1.2	9,537	24.06%
3	0.25以上0.50未満	27,632	0.35%	0.0	36.32%	0.2	9,866	35.70%
4	0.50以上0.75未満	5,616	0.63%	0.0	28.22%	3.3	3,179	56.61%
5	0.75以上2.50未満	76,980	2.01%	0.0	18.32%	3.2	43,675	56.73%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	7,668	11.43%	0.0	31.15%	4.4	12,384	161.50%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,739,916	0.16%	1.2	29.33%	2.0	575,340	20.99%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,941,654	0.07%	3.5	37.12%	3.0	483,857	24.91%
2	0.15以上0.25未満	114,394	0.19%	1.1	35.22%	3.7	51,362	44.89%
3	0.25以上0.50未満	73,234	0.35%	0.8	35.41%	2.0	34,447	47.03%
4	0.50以上0.75未満	14,457	0.63%	0.3	31.58%	3.2	8,476	58.62%
5	0.75以上2.50未満	49,205	1.56%	0.6	30.00%	2.5	32,041	65.11%
6	2.50以上10.00未満	2,381	5.93%	0.1	32.86%	2.6	2,765	116.11%
7	10.00以上100.00未満	45,920	11.43%	0.3	24.60%	3.0	52,535	114.40%
8	100.00(デフォルト)	1,588	100.00%	0.0	33.89%	—	755	47.56%
9	小計	2,242,836	0.43%	7.0	36.51%	3.0	666,241	29.70%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,372	0.09%	0.1	26.66%	2.9	188	13.72%
2	0.15以上0.25未満	4,954	0.19%	0.5	23.32%	3.1	995	20.08%
3	0.25以上0.50未満	5,279	0.35%	0.6	20.74%	3.2	1,311	24.84%
4	0.50以上0.75未満	5,094	0.63%	0.5	18.26%	3.8	1,545	30.34%
5	0.75以上2.50未満	8,227	1.40%	0.8	17.73%	3.9	3,185	38.72%
6	2.50以上10.00未満	889	5.92%	0.1	27.64%	3.2	777	87.41%
7	10.00以上100.00未満	1,074	11.43%	0.0	6.51%	4.4	273	25.45%
8	100.00(デフォルト)	305	100.00%	0.0	26.64%	—	118	38.69%
9	小計	27,197	2.41%	3.0	19.86%	3.5	8,395	30.86%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	118,198	0.09%	0.2	37.01%	4.8	43,190	36.54%
2	0.15以上0.25未満	30,948	0.19%	0.0	37.62%	4.7	16,350	52.83%
3	0.25以上0.50未満	51,346	0.35%	0.0	37.08%	4.8	35,532	69.20%
4	0.50以上0.75未満	23,153	0.63%	0.0	37.76%	4.9	20,748	89.61%
5	0.75以上2.50未満	20,531	1.75%	0.0	37.72%	4.6	23,602	114.96%
6	2.50以上10.00未満	599	5.93%	0.0	36.83%	5.0	925	154.37%
7	10.00以上100.00未満	1,005	11.43%	0.0	36.85%	4.9	1,903	189.27%
8	100.00(デフォルト)	109	100.00%	0.0	62.74%	—	52	47.82%
9	小計	245,892	0.45%	0.4	37.24%	4.8	142,306	57.87%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度末						
		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)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,494	0.56%	0.5	35.02%	—	407	27.25%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	61	7.31%	0.1	42.44%	—	42	68.76%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,556	0.83%	0.6	35.31%	—	449	28.90%
購入債権								
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)	297	100.00%	0.0	38.56%	—	162	54.74%
9	小計	297	100.00%	0.0	38.56%	—	162	54.74%
合計 (全てのポートフォリオ)		30,364,729	0.05%	12.5	36.79%	4.3	1,418,840	4.67%

CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2017年度末					
		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）	—	907,179	—	1,234,311	8,441,374	8,360,919
2	現金（外国通貨）	—	424,161	4,065	551,886	21,449,561	10,625,698
3	国内ソブリン債	180,640	159,636	171,323	503,955	7,315,813	14,208,223
4	その他ソブリン債	71,165	4,582	60,610	22,005	11,926,384	15,963,431
5	政府関係機関債	20	977	12	18,473	1,601,760	2,770,029
6	社債	2,071	20,158	—	—	538,725	637,025
7	株式	—	61,448	—	55,417	1,357,836	1,345,357
8	その他担保	508	30,276	317	4,569	622,062	661,757
9	合計	254,406	1,608,419	236,328	2,390,618	53,253,519	54,572,444

(単位：百万円)

項番		2018年度末					
		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）	—	569,216	10,557	1,276,692	5,322,383	5,267,251
2	現金（外国通貨）	—	414,226	7,051	432,348	22,432,929	11,621,337
3	国内ソブリン債	72,394	82,677	398,922	235,585	3,961,943	12,627,711
4	その他ソブリン債	103,668	4,038	53,271	26,558	14,977,512	16,539,598
5	政府関係機関債	767	2,812	—	8,372	1,886,837	3,500,612
6	社債	3,831	18,800	—	—	644,452	1,049,037
7	株式	—	59,606	—	68,794	2,014,186	1,943,122
8	その他担保	966	22,271	—	4,604	436,477	489,374
9	合計	181,627	1,173,650	469,803	2,052,956	51,676,724	53,038,045

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2017年度末		2018年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
	想定元本				
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	2,471,807	1,824,667	2,373,466	1,693,687
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	290,433	326,617	265,672	303,309
3	トータル・リターン・スワップ	515,357	56	401,611	14,625
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	—	—	—	—
6	想定元本合計	3,277,597	2,151,342	3,040,750	2,011,622
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	5,442	37,283	33,205	32,033
8	マイナスの公正価値（負債）	53,393	805	43,496	5,533

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2017年度末		2018年度末	
		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）		624,083		568,730
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。）	4,191,119	25,815	4,127,929	29,998
3	（i）派生商品取引（上場以外）	3,321,010	19,250	3,340,433	20,626
4	（ii）派生商品取引（上場）	439,392	6,429	499,649	8,994
5	（iii）レボ形式の取引	430,716	134	287,847	376
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	486,308	5,157	408,466	7,945
9	事前拠出された清算基金	236,215	593,111	205,603	530,786
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		78,588		146,646
12	非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。）	59,294	59,294	45,050	45,050
13	（i）派生商品取引（上場以外）	59,294	59,294	45,050	45,050
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（iii）レボ形式の取引	—	—	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	2,601	2,601	3,623	3,623
19	事前拠出された清算基金	1,335	16,692	7,837	97,972
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

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。）（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2017年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		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）	476,342	—	476,342	—	—	—
2	担保付住宅ローン	476,342	—	476,342	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	112,561	112,561	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	112,561	112,561	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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。）（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2018年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		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）	712,286	—	712,286	408	—	408
2	担保付住宅ローン	475,035	—	475,035	—	—	—
3	クレジットカード債権	16,500	—	16,500	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	220,750	—	220,750	408	—	408
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	260,549	190,884	451,434	254,409	74,961	329,370
7	事業法人向けローン	98,146	190,884	289,030	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	151,288	—	151,288	254,409	—	254,409
10	その他のホールセール	11,114	—	11,114	—	74,961	74,961
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2017年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/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
1	リテール (合計)	2,859,364	—	2,859,364	2,288,399	—	2,288,399
2	担保付住宅ローン	41,686	—	41,686	1,574,243	—	1,574,243
3	クレジットカード債権	980,327	—	980,327	122,003	—	122,003
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,837,351	—	1,837,351	592,051	—	592,051
5	再証券化	—	—	—	101	—	101
6	ホールセール (合計)	2,199,866	—	2,199,866	2,524,354	—	2,524,354
7	事業法人向けローン	—	—	—	2,222,199	—	2,222,199
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	92,806	—	92,806
9	リース債権及び売掛債権	2,090,876	—	2,090,876	140,880	—	140,880
10	その他のホールセール	108,989	—	108,989	67,127	—	67,127
11	再証券化	—	—	—	1,341	—	1,341

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2018年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/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
1	リテール (合計)	3,065,783	—	3,065,783	2,420,566	—	2,420,566
2	担保付住宅ローン	103,149	—	103,149	1,671,523	—	1,671,523
3	クレジットカード債権	1,345,364	—	1,345,364	110,057	—	110,057
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,617,269	—	1,617,269	638,752	—	638,752
5	再証券化	—	—	—	233	—	233
6	ホールセール (合計)	2,569,915	—	2,569,915	2,923,548	—	2,923,548
7	事業法人向けローン	2,598	—	2,598	2,726,291	—	2,726,291
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	158,770	—	158,770
9	リース債権及び売掛債権	2,258,409	—	2,258,409	30,025	—	30,025
10	その他のホールセール	308,907	—	308,907	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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。）（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2017年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		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）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2017年度末		
		ト	チ	リ
		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
1	リテール（合計）	14,943	—	14,943
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	14,537	—	14,537
4	その他リテールに係るエクスポージャー	405	—	405
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	7,044	—	7,044
7	事業法人向けローン	7,044	—	7,044
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—
11	再証券化	—	—	—

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。）（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2018年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		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）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2018年度末		
		ト	チ	リ
		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
1	リテール（合計）	11,111	—	11,111
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	9,388	—	9,388
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,723	—	1,723
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	14,393	2,105	16,499
7	事業法人向けローン	6,821	2,105	8,927
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	7,309	—	7,309
10	その他のホールセール	262	—	262
11	再証券化	—	—	—

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)

(単位：百万円)

項番		2017年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引 (小計)				再証券化			
		証券化		裏付けとなる リート		ホールセール		シニア	非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	4,864,080	4,757,519	4,757,519	2,765,090	1,992,428	-	-	-
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	217,219	211,219	211,219	122,893	88,326	-	-	-
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	437,251	437,251	437,251	410,812	26,439	-	-	-
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	129,524	129,524	129,524	36,852	92,672	-	-	-
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	58	58	58	58	-	-	-	-
エクスポージャーの額 (算出方法別)									
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	747,013	747,013	747,013	563,051	183,961	-	-	-
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	4,900,855	4,788,294	4,788,294	2,772,596	2,015,697	-	-	-
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	206	206	206	-	206	-	-	-
9	自己資本比率告示第247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	58	58	58	58	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)									
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	104,285	104,285	104,285	76,650	27,634	-	-	-
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	913,821	905,142	905,142	521,896	383,245	-	-	-
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	206	206	206	-	206	-	-	-
13	自己資本比率告示第247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	731	731	731	731	-	-	-	-
所要自己資本の額 (算出方法別)									
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	8,843	8,843	8,843	6,499	2,343	-	-	-
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	77,492	76,756	76,756	44,256	32,499	-	-	-
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	16	16	16	-	16	-	-	-
17	自己資本比率告示第247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	62	62	62	62	-	-	-	-

(単位：百万円)

項番		2017年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引 (小計)						
		証券化			再証券化			
			裏付けとなる リテール	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	106,561	106,561	—	106,561	—	—	—
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	6,000	6,000	—	6,000	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額 (算出方法別)								
6	内部格付手法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	112,561	112,561	—	112,561	—	—	—
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247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)								
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	8,679	8,679	—	8,679	—	—	—
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247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額 (算出方法別)								
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	736	736	—	736	—	—	—
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247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	—	—	—	—	—	—	—

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)

(単位：百万円)

項番		2018年度末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計								
		資産譲渡型証券化取引 (小計)				再証券化				
		証券化		裏付けとなる リート		ホールセール		シニア		非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,428,847	5,169,001	5,169,001	2,924,716	2,244,285	—	—	—	—
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	849,571	843,571	843,571	410,607	432,964	—	—	—	—
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	715,393	715,393	715,393	419,101	296,291	—	—	—	—
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	135,321	135,321	135,321	23,988	111,333	—	—	—	—
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	63	63	63	63	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額 (算出方法別)										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,369,640	2,103,794	2,103,794	873,855	1,229,939	—	—	—	—
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	951,385	951,385	951,385	767,124	184,261	—	—	—	—
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	3,808,107	3,808,107	3,808,107	2,137,433	1,670,673	—	—	—	—
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	63	63	63	63	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	666,059	628,278	628,278	391,263	237,014	—	—	—	—
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	260,251	260,251	260,251	146,787	113,463	—	—	—	—
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	877,152	877,152	877,152	394,040	483,112	—	—	—	—
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	798	798	798	798	—	—	—	—	—
所要自己資本の額 (算出方法別)										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	53,284	50,262	50,262	31,301	18,961	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	20,820	20,820	20,820	11,743	9,077	—	—	—	—
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	70,172	70,172	70,172	31,523	38,649	—	—	—	—
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	63	63	63	63	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2018年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引 (小計)						
		証券化			再証券化			
			裏付けとなる リテール	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	259,845	259,845	—	259,845	—	—	—
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	6,000	6,000	—	6,000	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額 (算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	265,845	265,845	—	265,845	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	37,781	37,781	—	37,781	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額 (算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	3,022	3,022	—	3,022	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—

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)

(単位：百万円)

項番		2017年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引 (小計)				再証券化			
		証券化		裏付けとなる リート		ホールセール		シニア	非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	4,683,632	4,683,632	4,683,632	2,250,294	2,433,337	—	—	—
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	54,224	54,224	54,224	31,105	23,119	—	—	—
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	61,309	61,309	59,867	4,667	55,200	1,442	101	1,341
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	2,007	2,007	2,007	2,007	—	—	—	—
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	11,579	11,579	11,579	223	11,356	—	—	—
エクスポージャーの額 (算出方法別)									
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	4,119,396	4,119,396	4,119,396	2,020,931	2,098,465	—	—	—
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	51,350	51,350	51,350	—	51,350	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	630,427	630,427	628,985	267,143	361,841	1,442	101	1,341
9	自己資本比率告示第247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	11,579	11,579	11,579	223	11,356	—	—	—
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)									
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	301,357	301,357	301,357	149,725	151,632	—	—	—
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	6,349	6,349	6,349	—	6,349	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	182,238	182,238	180,795	64,267	116,528	1,442	101	1,341
13	自己資本比率告示第247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	144,748	144,748	144,748	2,790	141,957	—	—	—
所要自己資本の額 (算出方法別)									
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	25,555	25,555	25,555	12,696	12,858	—	—	—
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	538	538	538	—	538	—	—	—
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	14,579	14,579	14,463	5,141	9,322	115	8	107
17	自己資本比率告示第247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	12,088	12,088	12,088	224	11,864	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2017年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化	再証券化		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法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	—	—	—	—	—	—	
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247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	—	—	—	—	—	—	
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
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	—	—	—	—	—	—	
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247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	—	—	—	—	—	—	
	所要自己資本の額（算出方法別）							
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	—	—	—	—	—	—	
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247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1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	—	—	—	—	—	—	

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)

(単位：百万円)

項番		2018年度末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計								
		資産譲渡型証券化取引 (小計)				再証券化				
		証券化		裏付けとなる リート		ホールセール		シニア		非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,415,091	5,415,091	5,415,091	2,528,349	2,886,742	—	—	—	—
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	92,136	92,136	92,136	89,159	2,976	—	—	—	—
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	53,195	53,195	52,962	4,699	48,263	233	233	—	—
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	96,931	96,931	96,931	39,995	56,936	—	—	—	—
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	10,514	10,514	10,514	15	10,499	—	—	—	—
エクスポージャーの額 (算出方法別)										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,598,519	5,598,519	5,598,519	2,603,600	2,994,919	—	—	—	—
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	58,836	58,836	58,603	58,603	—	233	233	—	—
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	10,514	10,514	10,514	15	10,499	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)										
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,236,508	1,236,508	1,236,508	564,610	671,897	—	—	—	—
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	9,023	9,023	8,790	8,790	—	233	233	—	—
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	131,426	131,426	131,426	187	131,238	—	—	—	—
所要自己資本の額 (算出方法別)										
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	98,920	98,920	98,920	45,168	53,751	—	—	—	—
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	721	721	703	703	—	18	18	—	—
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	10,514	10,514	10,514	15	10,499	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2018年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引 (小計)						
		証券化			再証券化			
	裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア			
	エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額 (算出方法別)							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額 (算出方法別)							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額 (算出方法別)							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位：百万円)

項番		2017年度末	2018年度末
		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	695,140	651,581
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	189,624	268,798
3	外国為替リスクの額	53,309	55,917
4	コモディティ・リスクの額	255	285
	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	—	—
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	6,480	18,769
9	合計	944,811	995,352

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

(単位：百万円)

項番	前期末：2017年度末 当期末：2018年度末	2018年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		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
1 a	前期末におけるリスク・アセット	588,579	1,181,123	—	—		1,769,703
1 b	前期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	2.89	2.55	—	—		2.65
1 c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	203,318	462,160	—	—		665,479
2	リスク量の変動	△59,783	△67,740	—	—		△127,524
3	モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
4	当期中の	—	—	—	—		—
5	要因別の変動額	—	—	—	—		—
6	為替の変動	23,434	533	—	—		23,967
7	その他	△20,705	25,525	—	—		4,820
8 a	当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	146,263	420,478	—	—		566,742
8 b	当期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	3.61	3.32	—	—		3.39
8 c	当期末におけるリスク・アセット	529,080	1,396,143	—	—		1,925,223

MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

（単位：百万円）

項番		2017年度末	2018年度末
	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	20,669	37,804
2	平均値	13,450	15,954
3	最小値	6,369	10,557
4	期末	16,265	11,701
	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	46,146	85,744
6	平均値	26,317	38,454
7	最小値	11,986	21,136
8	期末	36,972	33,638
	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）	—	—

追加的リスク、包括的リスクともに該当ありません。

（内部モデル方式の適用範囲）

一般市場リスクを対象に内部モデル方式を適用しています（ただし、アユタヤ銀行については一部のリスクカテゴリー・拠点で標準的方式を適用しています）。なお、グループ内の各拠点において、同一の内部モデル方式を適用しています。

（モデルの概要）

主な計測手法として、ヒストリカル・シミュレーション（以下、HS）法を用い、HS法を適用しない商品・ポジションに対しては、合理的・保守的な手法で計測したリスク量をHS法のリスク量に単純合算しています。

また、内部モデル方式を使用する場合、内部管理に用いるモデルと規制上のモデルは同一のモデルを用いています。

（バリュー・アット・リスク算出の前提）

ヒストリカル・データの更新頻度、観測期間はそれぞれ日次、701営業日（約3年間）です。なお、重み付けはしていません。

保有期間の換算方法については、保有期間1営業日のバリュー・アット・リスクを、ルートt倍法で保有期間10営業日に換算しています。

バリュー・アット・リスクの合算方法については、リスク・ファクター間の分散効果を勘案してバリュー・アット・リスクを計測しています。

価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティブティ法、オプション性商品はフルバリュエーション法または事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。

リスク・ファクターの変動の捕捉については、為替レート、株価、商品価格およびボラティリティは相対リターン、その他のリスク・ファクターは絶対リターンで捕捉しています。

なお、701営業日の損益の変動性に対する直近期の損益の変動性の比（ただし1を下限とする）をバリュー・アット・リスクに乗じることで、直近のリスク・ファクターの変動性を反映させています。

（ストレス・バリュー・アット・リスク算出の前提）

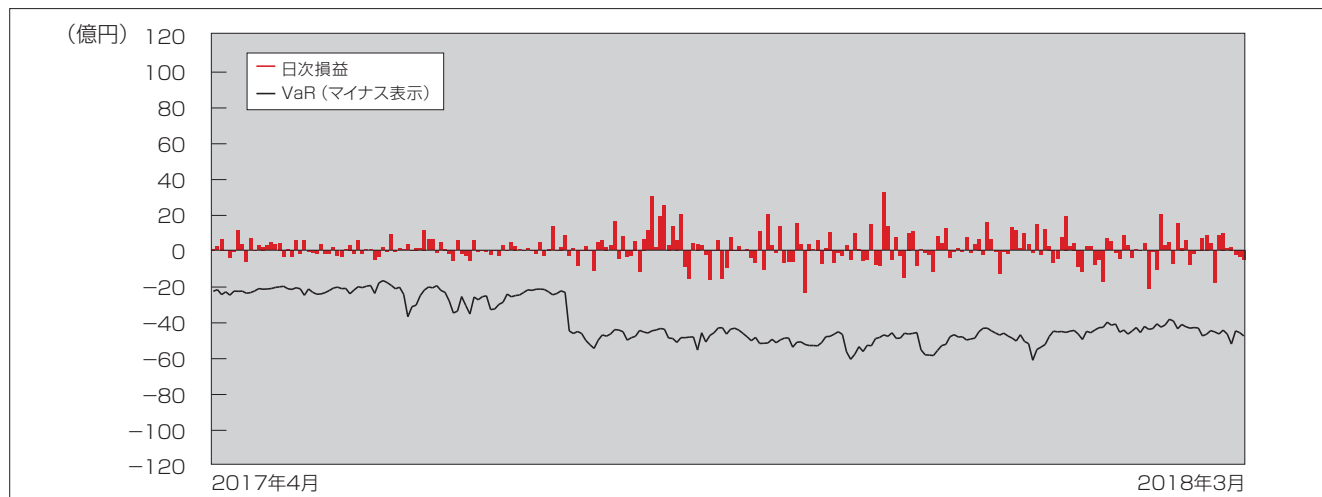
ストレス期間の選定方法については、2002年4月以降の期間内、ストレス期間更新3カ月前のポジションで計測したHS法バリュー・アット・リスクが最大となる観測期間234営業日を選定しています。

その根拠については、リスク量が最大となる期間がストレス期間であるとの考えに基づいています。

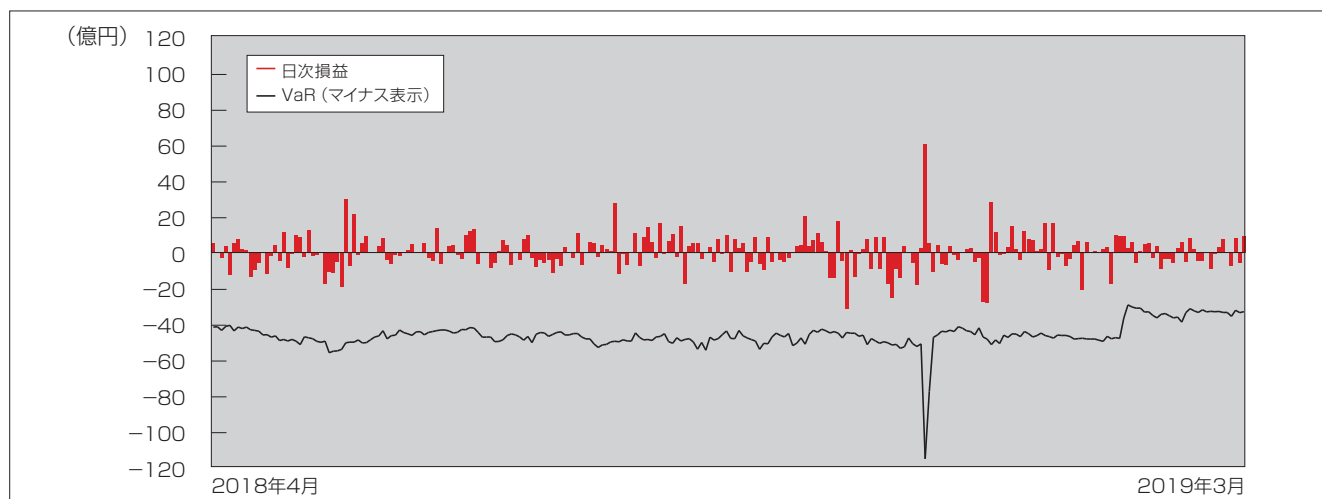
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティブティ法、オプション性商品はフルバリュエーション法または事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。

保有期間の換算方法としては、保有期間1営業日のバリュー・アット・リスクを、ルートt倍法で保有期間10営業日に換算しています。

MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



直近 250 営業日で超過はございません。



直近 250 営業日で超過はございません。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE				△NII			
		2018年度末	2017年度末	2018年度末	2017年度末	2018年度末	2017年度末	2018年度末	2017年度末
1	上方パラレルシフト	1,998,220	1,719,850	△108,081	△127,032				
2	下方パラレルシフト	△454,285	△398,011	31,122	106,817				
3	スティープ化	968,180	1,120,978						
4	フラット化	△2,290	10,189						
5	短期金利上昇	444,553	417,635						
6	短期金利低下	135,629	225,314						
7	最大値	1,998,220	1,719,850	31,122	106,817				
		ホ				へ			
		2018年度末				2017年度末			
8	Tier1 資本の額	16,276,302				16,251,749			

当局的開示定義に従い、△EVE のプラス表示は経済的価値減少、△NII のプラス表示は期間収益減少を示しています。

計測対象

三菱UFJ銀行連結（三菱UFJ銀行および、MUFG Americas Holdings Corporation・アユタヤ銀行等の現地法人）および三菱UFJ信託銀行連結（単体および連結子会社（一定以上の金利リスクを保有している先））の金利感応度を有する資産・負債としています。

△EVEについて

2019年3月末の△EVEで計測したパンキング勘定の金利リスクは、パーゼルⅢが定める6つの金利シナリオの内、上方パラレルシフトにおいて最大となり、Tier1 資本16兆2,763億円に対し最大リスク量は1兆9,982億円となります。

尚、外債保有残高の増加を主因に△EVE最大値は前年度比増加しています。

△EVEで計測した金利リスクに対し十分な自己資本の余裕を確保していると考えられます。

(△EVE算出の前提)

流動性預金については、商品毎の残高推移データを用いた統計的な分析結果、預金金利見直しや経営判断などを考慮し、その一部（いわゆるコア預金）について預金特性に応じて最長10年に満期を振り分け、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期を1.1年（内部管理計数に基づき計算）として金利リスクを認識しています。コア預金額や満期の振り分け方法については定期的に見直しを行っています。

回帰モデルにより貸出の期限前償還率および定期預金の期限前解約率を加味しています。

三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行において、各々異通貨間の相関を加味して集計し、それらを単純合算しています。

スプレッド水準を割引金利やキャッシュ・フローに含めています。

オプション性を有する一部の市場性商品についてはフルバリュエーション法、金利スワップなどのその他の商品では感応度法を用いています。

△NIIについて

2019年3月末の△NIIで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める2つの金利シナリオにおいて、上方パラレルシフト時に1,081億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に311億円の期間収益の減少となります。

尚、債券貸借取引支払保証金の減少を主因に△NII最大値は前年度比減少しています。

(△NII算出の前提)

契約上満期の定めのある預金や貸出は、満期以前に返済もしくは解約されることがありますが、こうしたリスクについては、金利状況や返済・解約実績等を踏まえた統計的な分析から中途解約率を推計する等、金利リスクへの反映を図っています。

異通貨間の金利相関は加味せず集計しています。

個々の商品の性質に鑑み、参照金利のリスクフリーレートに対する追従率、金利フロアやスプレッド（約定金利と参照金利の差）等を設定しています。

保有する金利感応ポジションと当初満期等が同一のものに再投資/再調達する仮定が投資/調達実務と整合しない場合には、別の適切な仮定により計測しています。

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が 定める比率	ロ カウンター・ シクリカル・ バッファー比率の 計算に用いた 当該国又は地域に係る 信用リスク・アセット の額	ハ カウンター・ シクリカル・ バッファー比率	ニ カウンター・ シクリカル・ バッファーの額
アルゼンチン	0.000%	2,763		
オーストラリア	0.000%	863,802		
ベルギー	0.000%	64,096		
ブラジル	0.000%	377,757		
カナダ	0.000%	423,305		
中国	0.000%	1,683,303		
フランス	0.000%	420,129		
ドイツ	0.000%	79,564		
香港	2.500%	744,876		
インド	0.000%	261,396		
インドネシア	0.000%	864,332		
イタリア	0.000%	153,986		
日本	0.000%	40,897,582		
韓国	0.000%	244,158		
ルクセンブルグ	0.000%	189,216		
メキシコ	0.000%	265,426		
オランダ	0.000%	2,188,749		
ロシア	0.000%	118,168		
サウジアラビア	0.000%	126,288		
シンガポール	0.000%	699,152		
南アフリカ	0.000%	44,534		
スペイン	0.000%	12,044		
スウェーデン	2.000%	20,777		
スイス	0.000%	183,477		
トルコ	0.000%	258,680		
英国	1.000%	1,581,447		
米国	0.000%	19,957,051		
小計		34,851		
合計		72,726,073	0.04%	46,836

国又は地域の配分は、可能な限り最終リスクベースで行っておりますが、標準的手法を適用する子会社や、ファンド・証券化等の裏付資産を有する取引など、一部の取引において、最終リスクベースでの配分を実施していないものがあります。

GSIB1 : G-SIB 選定指標

(単位 : 百万円)

国際様式の 該当番号			2017年度末	2018年度末
1	国際的な活動	対外与信の残高	88,637,753	97,449,234
2		対外債務の残高	76,427,517	84,771,485
3	規模	資産及び取引に関する残高の合計額	325,975,029	330,794,545
4	相互関連性	金融機関等向け与信に関する残高の合計額	25,856,547	26,874,422
5		金融機関等に対する債務に関する残高の合計額	30,048,182	30,803,021
6		発行済の有価証券の残高	33,278,602	32,220,704
7	代替可能性/ 金融インフラ	信託財産及びこれに類する資産の残高	220,790,686	239,637,596
8		決済システムを通じた決済の年間の合計額	8,594,584,566	8,146,152,926
9		債券及び株式に係る引受けの年間の合計額	15,196,780	14,830,919
10	複雑性	金融商品市場等によらないで行う金融機関等との派生商品取引及び長期決済期間取引に係る 想定元本額の合計額	1,406,124,877	1,488,259,067
11		観察可能な市場データ以外の情報に基づき公正価値評価された資産の残高	1,309,072	1,222,271
12		売買目的有価証券及びその他有価証券の残高の合計額	15,530,481	18,212,956

TLAC1：TLACの構成

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ
		2018年度末
想定される処理方針について		
当グループの望ましい処理方針はSPE (Single Point of Entry) アプローチです。具体的には、主要子会社である三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJモルガン・スタンレー証券又はMUFG Americas Holdingsに財務上の危機が生じた場合、関連当局のイニシアチブの下、持株会社である三菱UFJフィナンシャル・グループが損失の集約先となり法的破産手続の下で処理される一方、健全性を回復した主要子会社は預金保険機構が出資する承継持株会社の傘下に移転した上で通常通り営業を続けることが想定されます。		
自己資本比率規制上の外部TLAC		
1	普通株式等Tier1資本の額	(イ) 14,322,407
2	TLAC調整項目適用前のその他Tier1資本の額	(ロ) 1,953,894
3	子会社発行のTLAC非適格その他Tier1資本の額	(ハ) -
4	その他のその他Tier1資本に係る調整項目	(ニ) -
5	外部TLAC適格のその他Tier1資本の額 ((ロ) - (ハ) - (ニ))	(ホ) 1,953,894
6	TLAC調整項目適用前のTier2資本の額	(ヘ) 2,493,491
7	残存期間が1年以上5年以下のTier2資本のうち、自己資本比率の算定上控除されている額	(ト) △264,221
8	子会社発行のTLAC非適格Tier2資本の額	(チ) -
9	その他のTier2資本に係る調整項目	(リ) 31,343
10	外部TLAC適格のTier2資本の額 ((ヘ) - (ト) - (チ) - (リ))	(ヌ) 2,726,369
11	自己資本比率規制上の外部TLACの額 ((イ) + (ホ) + (ヌ))	(ル) 19,002,671
自己資本比率規制外の外部TLAC		
12	その他外部TLACの額	(ヲ) 4,097,733
13	特例外部TLAC調達手段 (=劣後性要件を除く全ての外部TLAC適格要件を満たすもの) の総額	
14	特例外部TLAC調達手段のうち、外部TLACへの算入が認められている額	
15	TLAC完全適用以前に資金調達ビークルによって発行された外部TLAC	
16	資本再構築のための事前のコミットメント相当額	(ワ) 2,927,278
17	調整項目適用前の自己資本比率規制外の外部TLACの額 ((ヲ) + (ワ))	(カ) 7,025,011
自己資本比率規制外の外部TLAC (調整項目)		
18	外部TLACの額 (調整前) ((ル) + (カ))	(ヨ) 26,027,682
19	破綻処理グループ間のエクスポージャー	(タ) -
20	自己保有のその他TLAC負債の額	(レ) 26,904
21	その他調整項目	(ソ) -
22	外部TLACの額 (調整後) ((ヨ) - (タ) - (レ) - (ソ))	(ツ) 26,000,778
リスク・アセットの額及び総エクスポージャー		
23	リスク・アセットの額	(ネ) 117,091,124
24	総エクスポージャーの額	(ナ) 329,048,682
外部TLAC比率及び資本バッファ		
25	資本バッファ勘案前のリスク・アセットベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ネ))	22.20%
25a	リスク・アセットベース外部TLAC比率	18.16%
26	総エクスポージャーベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ナ))	7.90%
27	連結資本バッファ比率	6.02%
28	最低連結資本バッファ比率	4.04%
29	うち、資本保全バッファ比率	2.50%
30	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.04%
31	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率	1.50%

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2018年度末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段 ^(※1)		Tier2資本 調達手段 ^(※2)		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法助案後) (イ)	5,590	—	1,272,000	330,000	1,262,000	632,400	3,679,339	—	7,181,329	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,590	—	1,272,000	330,000	1,262,000	632,400	3,679,339	—	7,181,329	
6	うち内部TLAC適格のもの	5,590	—	1,272,000	—	1,262,000	—	3,679,339	—	6,218,929	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	357,882	—	357,882	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	1,924,572	—	1,924,572	
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	1,247,000	—	1,246,035	—	2,493,035
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	15,000	—	150,849	—	165,849
11		満期がないもの (永久債を含む)	5,590	—	1,272,000	—	—	—	—	—	1,277,590

(※1)：適格Tier1資本調達手段による発行分も含みます

(※2)：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ信託銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2018年度末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段		Tier2資本 調達手段 ^(※1)		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法助案後) (イ)	780,249	—	153,000	—	165,000	240,000	333,030	—	1,671,279	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	780,249	—	153,000	—	165,000	240,000	333,030	—	1,671,279	
6	うち内部TLAC適格のもの	780,249	—	153,000	—	165,000	—	333,030	—	1,431,279	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	—	—	—	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	—	241,446	—	241,446
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	165,000	—	91,583	—	256,583
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの (永久債を含む)	780,249	—	153,000	—	—	—	—	—	933,249

(※1)：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます

TLAC2 : 内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJモルガン・スタンレー証券 (単体)

(単位:百万円)

国際様式 の該 当番号	項目	2018年度末						合計	
		債権者の優先順位							
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3 最優先	3 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	種類株式		長期劣後債務・ 短期劣後債務		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法動案後) (イ)	122,428	81,619	206,500	1,800	—	—	412,347	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	122,428	81,619	206,500	1,800	—	—	412,347	
6	うち内部TLAC適格のもの	122,428	81,619	179,300	—	—	—	383,347	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	—	
8		2年以上5年未満	—	—	122,300	—	—	—	122,300
9		5年以上10年未満	—	—	57,000	—	—	—	57,000
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの (永久債を含む)	122,428	81,619	—	—	—	—	204,047

TLAC2 : Material subgroup entity
MUFG Americas Holdings (non-consolidated)

(in thousand US dollars)

No.	item	2018								total
		Creditor ranking								
		1 most junior	1 most junior	2	2	3	3	4 most senior	4 most senior	
1	Is the resolution entity the creditor/investor? (yes or no)	yes	—	yes	—	yes	—	yes	—	
2	Description of creditor ranking	1. Common Stock		2. Additional Tier 1 capital instruments		3. Tier 2 capital instruments		4. Unsecured senior debts etc		
3	Total capital and liabilities net of credit risk mitigation	8,308,890	—	—	—	—	36,622	6,523,876	843,863	15,713,251
4	Subset of row 3 that are excluded liabilities	—	—	—	—	—	—	23,876	843,863	867,739
5	Total capital and liabilities less excluded liabilities (row 3 minus row 4)	8,308,890	—	—	—	—	36,622	6,500,000	—	14,845,512
6	Subset of row 5 that are eligible as TLAC	8,308,890	—	—	—	—	—	6,500,000	—	14,808,890
7	Subset of row 6 with 1 year ≤ residual maturity < 2 years	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Subset of row 6 with 2 years ≤ residual maturity < 5 years	—	—	—	—	—	—	6,500,000	—	6,500,000
9	Subset of row 6 with 5 years ≤ residual maturity < 10 years	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Subset of row 6 with residual maturity ≥ 10 years, but excluded perpetual securities	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Subset of row 6 that is perpetual securities	8,308,890	—	—	—	—	—	—	—	8,308,890

TLAC3：外部TLAC等の債権者順位
三菱UFJフィナンシャル・グループ（単体）

（単位：百万円）

国際様式 の該当 番号	項目	2018年度末				合計	
		債権者の優先順位					
		1 最劣後	2	3	4 最優先		
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本 調達手段 ^(※1)	Tier2資本 調達手段	無担保 シニア債		
2	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,398,054	1,800,000	1,633,500	4,124,178	12,955,732	
3	うち除外債務 ^{(※2) (※3)} (ロ)	—	—	—	28,626	28,626	
4	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,398,054	1,800,000	1,633,500	4,095,551	12,927,106	
5	うち外部TLAC適格のもの	5,398,054	1,470,000	1,633,500	4,095,551	12,597,106	
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	357,882	357,882	
7		2年以上5年未満	—	—	2,249,218	2,249,218	
8		5年以上10年未満	—	—	1,618,500	1,337,602	2,956,102
9		10年以上（永久債を除く）	—	—	15,000	150,849	165,849
10		満期がないもの（永久債を含む）	5,398,054	1,470,000	—	—	6,868,054

(※1)：適格Tier1資本調達手段による発行分も含みます
(※2)：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております
(※3)：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております

持株レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2017年度末	2018年度末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	267,306,287	272,980,346
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	306,937,415	311,138,903
1b	2	持株レバレッジ比率の範囲に含まれない法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	39,631,128	38,158,557
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	1,742,601	1,745,863
3		オン・バランス資産の額 (イ)	265,563,685	271,234,482
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	4,355,751	3,725,850
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	6,557,225	6,369,153
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	1,946,899	1,687,780
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額		—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	27,428	25,724
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	804,389	755,217
8		清算会員である銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	3,066,187	3,314,943
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	2,436,583	2,512,377
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	12,712,519	11,855,857
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	18,447,300	16,647,658
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	3,134,594	2,910,437
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	1,130,643	1,707,742
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	16,443,349	15,444,963
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	91,526,843	93,490,908
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	62,013,970	62,977,529
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	29,512,872	30,513,378
持株レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	16,251,749	16,276,301
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	324,232,427	329,048,682
22		持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.01%	4.94%

主な流動性資産の保有状況

(単位：億円)

	2017年度末				2018年度末			
	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス
現金預け金	747,137	576,887	153,595	21,480	742,069	603,895	158,033	19,779
国内債券	308,347	264,212	34,808	10,502	313,457	276,386	27,634	10,611
国債	241,871	204,170	32,820	5,955	233,828	202,129	25,544	7,228
地方債	17,138	15,380	0	1,758	23,265	22,021	254	990
社債	49,339	44,663	1,988	2,789	56,364	52,236	1,836	2,393
外国債券	185,692	121,160	63,373	1,187	227,465	161,839	64,699	963
国内株式	58,009	45,012	10,964	2,657	53,461	40,364	9,741	3,978
外国株式	3,345	2,446	911	0	1,149	1,157	1	2
その他	96,788	52,160	29,528	15,080	121,989	64,564	40,873	16,541
小計	1,399,318	1,061,877	293,178	50,907	1,459,589	1,148,204	300,982	51,874
担保提供分	△329,562	△246,347	△74,398	△15,567	△307,045	△235,653	△62,651	△16,713
合計	1,069,756	815,530	218,780	35,340	1,152,544	912,551	238,331	35,161

- (注) 1. 有価証券は、その他有価証券、満期保有目的有価証券、売買目的有価証券のうち、時価のあるものを計上しています。
 2. 担保提供分の金額は、借入金、売渡手形、為替決済等の取引の担保や先物取引証拠金等の代用として差し入れている有価証券の金額です。
 3. 上記流動性資産の金額は、バーゼルⅢ流動性規制における適格流動資産の金額と一致するものではありません。
 4. 主要なグループ会社の合計額は、グループ内取引等により、三菱UFJフィナンシャル・グループの数値と一致するものではありません。

主要な調達手段と期間構成

定期預金・譲渡性預金、借入金、社債の期間構成

(単位：億円)

	2017年度末					
	1年以内	1年超3年以内	3年超5年以内	5年超7年以内	7年超10年以内	10年超
定期預金・譲渡性預金	516,455	78,747	11,824	875	1,121	58
借入金	32,572	97,738	21,038	4,074	3,806	4,767
社債	20,849	22,177	20,627	7,105	22,102	22,676
合計	569,876	198,662	53,489	12,053	27,029	27,501

(単位：億円)

	2018年度末					
	1年以内	1年超3年以内	3年超5年以内	5年超7年以内	7年超10年以内	10年超
定期預金・譲渡性預金	514,560	86,740	10,835	960	925	40
借入金	36,554	103,976	11,031	3,477	2,723	4,920
社債	19,713	28,974	21,541	10,469	23,333	25,707
合計	570,827	219,690	43,407	14,907	26,981	30,667

- (注) 1. 顧客預金のうち定期預金および譲渡性預金、借入金および社債による調達の期間構成（返済・償還期限）を示したものです。
 2. 社債には短期社債及び劣後債が含まれています。
 3. 借入金・社債のうち、返済・償還期限の定めのない借入金・社債につきましては、「10年超」にしています。

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目	2018年度第4四半期		2018年度第3四半期	
適格流動資産 (1)				
1 適格流動資産の合計額	94,668,822		92,479,354	
資金流出額 (2)	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額	90,218,439	7,702,268	89,974,737	7,694,693
3 うち、安定預金の額	19,035,264	571,148	18,783,503	570,346
4 うち、準安定預金の額	71,183,175	7,131,120	71,191,235	7,124,347
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	93,586,286	53,917,310	94,668,688	54,169,812
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	109,281	27,320	107,846	26,961
7 うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	89,851,363	50,264,347	90,879,425	50,461,434
8 うち、負債性有価証券の額	3,625,642	3,625,642	3,681,417	3,681,417
9 有担保資金調達等に係る資金流出額		2,713,811		2,733,120
10 デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	41,415,689	14,047,248	42,203,499	14,286,215
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	2,865,822	2,865,822	3,235,000	3,235,000
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	7,414	7,414	7,589	7,589
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	38,542,453	11,174,012	38,960,910	11,043,626
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	5,728,132	3,844,042	5,386,995	3,834,261
15 偶発事象に係る資金流出額	73,258,837	976,028	75,919,117	1,078,790
16 資金流出合計額		83,200,708		83,796,892
資金流入額 (3)	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17 有担保資金運用等に係る資金流入額	13,333,954	1,946,218	12,477,764	1,919,853
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	17,060,511	11,734,591	16,907,283	11,629,148
19 その他資金流入額	4,883,452	2,514,885	5,362,867	2,282,993
20 資金流入合計額	35,277,917	16,195,694	34,747,914	15,831,994
連結流動性カバレッジ比率 (4)				
21 算入可能適格流動資産の合計額		94,668,822		92,479,354
22 純資金流出額		67,005,013		67,964,898
23 連結流動性カバレッジ比率		141.2		136.0
24 平均値計算用データ数		58		62

(注) 連結流動性カバレッジ比率は、2016年度第4四半期より、日次平均の値により算出しています。

連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

当社連結における連結流動性カバレッジ比率は、所要水準を十分に満たしています。

連結流動性カバレッジ比率の所要水準

(単位：%)

2017年	2018年	2019年~
80.0	90.0	100.0

今後の連結流動性カバレッジ比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。

連結流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額に関する事項

算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成や所在地に、著しい変動はありません。
 主要な通貨（当該通貨建て負債合計額が、当社連結の負債合計額の5%以上を占める通貨）において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に著しい通貨のミスマッチはありません。

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

- 当社連結では、持株流動性カバレッジ比率告示第28条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
 - 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象
年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部につき、カストディ業務等として適格オペレーショナル預金に係る特例を適用しています。
 - 適格オペレーショナル預金の金額の推定方法
一定の金額が信託勘定に滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル預金の金額を推定しています。
- 当社連結では、持株流動性カバレッジ比率告示第37条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
- 持株流動性カバレッジ比率告示第59条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
- 当社連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目等は、日次データを使用していません。
 - 当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」
月次および四半期次のデータを使用しています。
 - 一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額
月次データを使用しています。

事業本部別 営業純益／リスク・アセット

(単位：億円)

	法人・リテール	コーポレート バンキング	グローバルCIB	グローバル コマーシャル バンキング	受託財産	市場	MUFG連結合計
営業純益 ^(注1)	2,988	2,497	1,527	2,204	784	2,512	10,723
2017年度比	△579	227	170	177	74	△883	△1,283
リスク・アセット ^(注2)	191,833	221,347	200,523	156,453	16,444	138,469	1,170,911
2018年3月末比	△609	△12,967	2,772	15,463	215	10,924	36,275
うち信用リスク	164,414	210,768	187,171	143,267	9,702	108,260	908,430
2018年3月末比	△9,178	△12,175	954	15,463	173	8,752	10,199
うちマーケットリスク	504	229	1,859	0	2,030	22,947	29,205
2018年3月末比	△54	△319	1,856	△0	138	2,313	2,060
うちオペレーショナルリスク	26,915	10,349	11,492	13,185	4,711	7,261	81,072
2018年3月末比	8,623	△472	△38	—	△96	△142	8,712

(注) 1. 決算レートベースの管理計数です。MUFG連結合計には本部その他の計数を含んでいます。
 2. 事業本部別のリスク・アセットは、財務上のリスク・アセットを切り分けた管理計数です。

1. 対象役職員の報酬等に関する組織体制の整備状況に関する事項

(1) 「対象役職員」の範囲

開示の対象となる報酬告示に規定されている「対象役員」および「対象従業員等」(合わせて「対象役職員」といいます)の範囲は、以下のとおりです。

なお、当グループにおける銀行法施行規則等にもとづく開示主体は、以下の5主体になりますが、定量開示項目(後記4.)を除き、各項目において開示主体に共通する事項については共通の記載を行い、必要に応じて各開示主体に含まれる会社単位での記載を行っています。

- ・株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ(連結)
- ・株式会社三菱UFJ銀行(連結)
- ・株式会社三菱UFJ銀行(単体)
- ・三菱UFJ信託銀行株式会社(連結)
- ・三菱UFJ信託銀行株式会社(単体)

① 「対象役員」の範囲

各開示主体における対象役員は、当期中に取締役または執行役の任にあった者としています。(期中就任者および期末までの退任者を含みます。)なお、社外取締役を除いています。

また、各開示主体において、執行役員は会社法上の役員に該当しないことから、定量開示項目については対象従業員等に含めています。なお、定量開示項目を除く項目について、取締役・執行役と執行役員に共通する記載がある場合は、まとめて記載している箇所があります。

② 「対象従業員等」の範囲

当グループでは、各開示主体において、対象役員以外の役職員および各開示主体における主要な連結子法人等の役職員のうち、「高額の報酬等を受ける者」で当社およびその主要な連結子法人等の業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者等を「対象従業員等」として、開示の対象としています。

(ア) 「主要な連結子法人等」の範囲

主要な連結子法人等とは、各開示主体の連結総資産に対する当該子法人等の総資産の割合が2%を超えるもの、もしくはグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等であり、具体的には開示主体別に以下の会社が該当します。

- ・株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ(連結)：
 - 株式会社三菱UFJ銀行および商業銀行業務を営む現地法人(注)7社
 - 三菱UFJ信託銀行株式会社
 - 三菱UFJ証券ホールディングス株式会社
 - 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社
 - MUFG Securities EMEA plc
 - MUFG Americas Holdings Corporation
 - MUFG Union Bank, N.A.
 - Bank of Ayudhya Public Company Limited
 - ・株式会社三菱UFJ銀行(連結)：
 - 商業銀行業務を営む現地法人(注)7社
 - MUFG Americas Holdings Corporation
 - MUFG Union Bank, N.A.
 - Bank of Ayudhya Public Company Limited
 - ・三菱UFJ信託銀行株式会社(連結)：
 - 日本マスタートラスト信託銀行株式会社
- (注) 海外現地規制等により、支店代替として営業を行う現地法人

(イ) 「高額の報酬等を受ける者」の範囲

「高額の報酬等を受ける者」とは、当社およびその主要な連結子法人等から基準額以上の報酬等を受ける者で、当グループではグループ共通の基準額を60百万円に設定しています。当該基準額は、開示主体である当社、株式会社三菱UFJ銀行および三菱UFJ信託銀行株式会社において、役員報酬体系・水準が大きく異なるものでないこと、ならびに兼務報酬を受けている役員も存在することから、当社、株式会社三菱UFJ銀行および三菱UFJ信託銀行株式会社の過去3期間における通期で在籍した役員の報酬額の各期平均額をもとに設定しており、主要な連結子法人等にも共通して適用しています。

なお、退職慰労金については、報酬等の金額から退職一時金の全額を一旦控除したものに「退職一時金を在職年数で除した金額」を足した金額をもって、その者の報酬等の金額とみなし、「高額の報酬等を受ける者」の判断を行っています。

(ウ) 「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当社、当グループ、主要な連結子法人等

の業務の運営に相当程度の影響を与え、または取引等に損失が発生することにより財産の状況に重要な影響を与える者です。

具体的には、以下のとおりとしています。

- ・取締役・執行役・監査役(「対象役員」を除く)および執行役員等
- ・エコノミック・キャピタルの活用が利益の源泉となる職種(市場トレーダー等)に就いている対象従業員等
- ・リスク管理担当部署およびコンプライアンス担当部署の対象従業員等

(2) 対象役職員の報酬等の決定について

① 対象役職員の報酬等の決定について

当社は、当社および当社主要子会社(株式会社三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行株式会社、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社および三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、以下同様。)の役員および執行役員等(監査等委員および監査役を除く)の報酬体系、報酬内容を審議する機関として、会社法に定める「報酬委員会」を設置しています。報酬委員会は、当社の役員報酬決定方針、役員報酬に関する制度の設置・改廃および役員別の報酬テーブル等の内容、ならびに取締役および執行役個人別の報酬等の内容を決定するとともに、当社主要子会社の役員報酬に関する制度の設置・改廃、役員別の報酬テーブル等の内容、ならびに会長・副会長・社長および頭取の報酬等を審議しています。

報酬委員会は、社外取締役を委員長としてその過半が社外取締役により構成され、業務推進部門からは独立して当社および当社主要子会社の役員報酬に関する諸事項の審議にあたり、もって当社取締役会に対して報告および提言を行うことを目的としています。また、各主要子会社は、当社の報酬委員会での審議内容を尊重するとともに、取締役および監査役の報酬については、株主総会において決議された各限度額の範囲内で決定しています。

② 対象従業員等の報酬等の決定について

各開示主体ならびに各開示主体の主要な連結子法人等における対象従業員等の報酬制度は、業務推進部門から独立した人事部等が設計しています。

なお、海外の対象従業員等の報酬制度については、現地の法・規制や雇用慣行に応じ、現地拠点と人事部等との協議により決定されています。また、一部の会社においては、報酬委員会等を設置し、報酬制度のモニタリングや一部対象従業員等の報酬決定を行っています。

(3) 報酬委員会等とリスク管理部門の連携について

一部の会社における報酬委員会等では、リスク担当役員の報酬委員会等への出席等により、リスク管理部門との連携を行っています。

(4) リスク管理担当部署・コンプライアンス担当部署の職員の報酬等の決定について

リスク管理担当部署・コンプライアンス担当部署の職員の報酬は、その他部署の対象従業員等と同様に、業務推進部門から独立した人事部等が設計した報酬制度にもとづき決定しており、主にリスク管理態勢や遵法態勢構築への貢献度等を反映する仕組みとなっています。

(5) 報酬委員会等の構成員に対して払われた報酬等の総額および報酬委員会等の会議の開催回数

	開催回数 (2018年4月~ 2019年3月)	報酬等の総額 (注)
報酬委員会(持株会社)	7回	—円
人事委員会(三菱UFJ証券ホールディングス)	1回	—円
人事委員会(三菱UFJモルガン・スタンレー証券)	2回	—円
Remuneration Committee (MUFG Securities EMEA plc)	9回	—円
Human Capital Committee (MUFG Union Bank, N.A.)	5回	—円
Nomination and Remuneration Committee (Bank of Ayudhya Public Company Limited)	18回	—円

(注) 報酬等の総額については、報酬委員会等の職務執行に係る対価に相当する部分のみを切り離して算出することができないため、記載していません。

2. 対象役職員の報酬等の体系の設計および運用の適切性の評価に関する事項

(1) 報酬等に関する方針について

当グループは、「シンプル・スピーディー・トランスパレントなグループ体制の経営」の実現を通じて、グループ会社が一体となり、あらゆる金融ニーズに対して最高水準の商品・サービスを提供することで、お客さまや社会から強く支持される「世界に選ばれる、信頼のグローバル金融グループ」を目指しています。

役員報酬（執行役員を含む）の決定方針としては、上記経営方針の実現を目指し、持続的な成長と中長期的な企業価値の向上を可能とするよう、過度なリスクテイクを抑制しつつ、短期のみならず中長期的な業績向上への貢献意欲も高めることを目的としています。また、当社および当グループの業績の状況および財務の健全性、ならびに国内外の報酬に係る規制等を踏まえるとともに、役員報酬決定プロセスに係る高い客観性および透明性を確保することとしています。さらに、報酬の水準に関しては、経済および社会の情勢、業界動向、当社グループの経営環境および業績の状況、ならびに役員等の採用国における人材マーケットの状況等を踏まえ、外部専門機関による客観的な調査データも参考のうえ、当社および当社子会社として競争力のある適切な水準を決定することとしています。

また、従業員報酬は、上記経営方針を実現すべく、従業員の成果や頑張り、ならびに会社の持続的な成長への貢献等を総合的に勘案したうえで、経営環境や経済・社会情勢、市場水準等を踏まえ決定しています。

① 「対象役員」の報酬等に関する方針

(A) 構成・体系

役員等（執行役員を含む）が受ける具体的な報酬等は、原則として、「基本報酬」、「株式報酬」および「役員賞与」の3種類により構成し、それぞれの種類ごとに分けて支払うこととしています。また、その構成割合は、前述の理念・目的を踏まえ適切に設定しています。

社長の報酬構成割合は、これら3種類の報酬のバランス型とし、「基本報酬：株式報酬：役員賞与＝1：1：1」としております。（2018年度より、株式報酬および役員賞与が標準額支給の場合）

役職別の報酬構成割合は、社長の業績連動報酬割合（ここでは「株式報酬＋役員賞与」の割合をいう、約67%）を最上位とし、以下、役位を基本として会長・副会長（同約60%）、副社長、専務、常務、非役付役員の順に業績連動報酬割合が逓減する報酬体系としています。

なお、経営の監督・モニタリング機能を担う社外取締役、監査委員・監査等委員である取締役および監査役は、各役員の職務内容を勘案し、株式報酬および役員賞与の支給対象外としております。

(B) 各報酬の内容

(a) 基本報酬

「基本報酬」は、原則として、各役員の役位や各役員等が担う役割・責務、駐在地等に応じて決定し、毎月現金で支払っています。役位別の報酬額を基本として、「取締役・執行役手当」「委員（長）手当」「海外駐在手当」等の加算を行っております。

(b) 株式報酬

「株式報酬」は、2016年度よりグループ共通の新たな中長期インセンティブプランとして導入したもので、これまで以上に、当社グループの中長期的な業績向上への役員等の貢献意欲を高めるとともに、株主との利益意識の共有を図ること等を目的としています。本株式報酬は、信託の仕組みを利用して、以下のとおり各役員等に当社株式等^(注)が交付される制度となっております。

(ア) 業績連動部分：

「役位に応じて定められた基準額×中期経営計画の達成度等に応じた業績連動係数（業績達成度に応じて0～150%の範囲で変動）」に相当する当社株式等^(注)が、原則として3年ごとの中期経営計画の終了後に交付されます。

業績達成度を評価するうえでの指標および方法は、中期経営計画等を踏まえ以下のとおりとしています。（2018年度より）

(i) 単年度評価部分（評価ウエイト50%）

以下の指標の前年度比伸び率の競合他社比較

- ・連結業務純益（同25%）
- ・親会社株主に帰属する当期純利益（同25%）

本業の収益力を示す「連結業務純益」、ならびに経営の最終結果である「親会社株主に帰属する当期純利益」の伸び率について、当社の主要競合他社（（株）みずほフィナンシャルグループおよび（株）三井住友フィナンシャルグループ）との相対比較を行うことで、マーケット等の外部環境要因を除いた経営陣の貢献度を毎年度マイルストーンとして評価します。業績連動係数の上限は150%とし、競合他社を一定程度下回った場合、株式交付ポイントは付与されません。

(ii) 中長期評価部分（同50%）

- 以下の指標の中期経営計画における目標比達成率
- ・連結ROE（当社基準）（同25%）
- ・連結経費率（同25%）

当社グループの最重要経営課題の一つである収益力・資本効率の向上や収益体質の改善を後押しするため、両指標について中期経営計画に掲げる水準に対する達成度の絶対評価を行います。業績連動係数の上限は150%とし、目標を一定程度下回った場合、株式交付ポイントは付与されません。

(イ) 業績非連動部分：

「役位に応じて定められた基準額」に相当する当社株式等^(注)が、原則として各役員の退任時に交付されます。

^(注) 信託による当社株式の平均取得単価により計算されます。

(ウ) マルス・クローバックおよび株式保有方針：

株式報酬において役員等の職務に関し、当社と役員等との間の委任契約等に反する重大な違反があった者ならびに在任期間中に自己都合により退任した者については、付与済みの株式交付ポイントの没収若しくは交付済みの株式等相当額の返還を請求できることとしています。

なお、役員の前在任期間中に取得した当社株式は、原則、退任時まで継続保有することとしています。

(c) 役員賞与

「役員賞与」は、役員の前年度の業績向上への貢献意欲を高めることを目的とし、短期業績連動報酬として、バランスド・スコアカード等を用いて前年度のグループ各社の業績および役員個人の職務遂行状況に応じて決定し（役位別の基準額に対して0～150%の範囲で変動）、原則として年1回現金で支払うこととしています。

社長・会長・副会長（以下、「社長等」という。）の評価項目別のウエイトは、定量評価60%、定性評価40%とし、定量評価指標および評価方法は、1年間の経営成績として本業の収益力および資本効率の観点を中心に、以下の4指標の「前年度比増減率」および「目標比達成率」（前年度比と目標比の割合は1:1）としています。

- ・連結営業純益（評価ウエイト20%）
- ・親会社株主に帰属する当期純利益（同10%）
- ・連結ROE（同20%）
- ・連結経費率（同10%）

また、社長等の定性評価方法は、例えば「顧客部門の収益力強化」「構造改革の推進：経営基盤の強化」「各種リスクへの対応」等5項目程度を設定し、各々のKPI（Key Performance Indicator）を踏まえ項目ごとに評価を行った後、定性評価全体について6段階評価を行っています。

定量評価と定性評価を合わせた、社長等を含む全執行役員および主な子会社の社長等の総合評価は、7段階評価（証券子会社は点数評価）を行っています。

各評価は、報酬委員会において独立社外取締役のみにより決定・審議しております。

② 「対象従業員等」の報酬等に関する方針

対象従業員等の報酬制度は、職能・職務等級（職位・役割）等の考え方に基づいており、過度に業績と連動する報酬体系とはなっていません。給与は、資格や職位・役割等に応じて定められる金額を支給しており、賞与についても、給与水準をベースとした標準額に業績考課の結果を反映すること等により決定しています。

一部の海外の対象従業員等について、株価上昇および中長期的な業績向上への貢献意欲を高めることを目的とし、株式等の繰延支給制度を導入しています。

(2) 報酬等の全体の水準が自己資本に及ぼす影響について

当社および当社主要子会社の役員および執行役員等（監査等委員および監査役を除く）の報酬テーブルおよび変動報酬（役員賞与）額の総報酬額に占める割合について、毎年、報酬委員会において過度ではないことを確認しています。また、役員報酬の支払総額について、損益の状況や自己資本の状況と比較した結果、自己資本比率に重大な影響を与えないことを確認するとともに、変動報酬（役員賞与）総額の占める割合が過度な水準になっていないことを確認しています。

報酬等の全体の水準は、業務推進部門等から独立した企画部署との予算実績管理のプロセスを通じ、経営状況を反映する仕組みとなっており、自己資本の十分に重大な影響を与えないことを確認しています。

3. 対象役職員の報酬等の体系とリスク管理の整合性ならびに報酬等と業績の連動に関する事項

対象役員の報酬等の決定にあたっては、当社については委員の過半数を社外取締役が占める法定の報酬委員会で取締役・執行役個人別の報酬が決定され、当社主要子会社については、株主総会で監査等委員以外の取締役全体・監査等委員である取締役全体・監査役全体の基本報酬・賞与等の報酬種類別報酬上限額が各々決議され、その範囲で取締役会、監査等委員協議または監査役協議により決定される仕組みとなっています。

また、対象従業員等の報酬等の決定にあたっては、経営状況等を勘案のうえ、予算措置を行う仕組みとなっています。

(1) 対象役職員の報酬等の決定における業績連動部分について

取締役（社外取締役、監査委員および監査等委員を除く）、執行役および執行役員の変動報酬（役員賞与等）の決定にあたっては、定量的な業績指標だけでなく、中長期的な企業価値向上を目指す定性目標を織り込んだ業績考課（バランス・スコアカード等）の結果に基づき決定しています。

役員賞与の支給額には上限を設定しており、繰延べ支払方式や取戻し方式は原則採用していませんが、業績不振等の場合には、役員賞与全額を不支給とすることがあります。また、当社および当社主要子会社の取締役（同）、執行役および執行

役員の変動報酬（役員賞与等）額について、毎年、報酬委員会において、総報酬額に占める割合ならびに支払額の妥当性を確認することにより、過度の成果主義となっていないことを確認しています。

一部の市場トレーダーや海外の対象従業員等については、業績連動の個別契約を締結している場合があります。

(2) 繰延べ払いの調整方法について

一部の役職員の業績連動報酬について、その支払を一定期間繰り延べて支払うことがあります。繰り延べられた報酬については、企業価値の毀損やリスク顕在化による業績不振となった場合等に減額、取消しあるいは取戻しを行う場合があります。

(3) リスク管理に悪影響を及ぼしかねない報酬体系について

採用にあたり提示する雇用条件の中で、現地慣行の範囲内で、報酬の最低金額を明記する場合や採用契約時一時金を支払う場合等がありますが、短期的な収益獲得の動きを助長したり、過度に成果主義的であったりする報酬体系にはなっていません。

4. 対象役職員の報酬等の種類、支払総額および支払方法に関する事項

(1) 株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ（連結）

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		22	221
報酬等の総額		2,261	24,072
固定報酬	固定報酬の総額	1,571	11,689
	うち、現金報酬額	1,240	10,463
	うち、繰延額	0	52
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	330	1,226
	うち、繰延額	328	1,219
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	689	12,198
	うち、現金報酬額	435	7,276
	うち、繰延額	5	1,521
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	254	4,922
	うち、繰延額	154	3,847
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	0	122
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	61
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	3
	総額	0	114
採用一時金	人数	0	4
	総額	0	108
割増退職金	人数	0	4
	総額	0	94

③繰延報酬等

(単位：百万円)

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	6	2,777	0	3,842	14,267	0	20,894
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	6	2,777	0	3,842	14,267	0	20,894
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	0	△672	0	0	△4,996	0	△5,668
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	15	481	0	1,070	3,447	0	5,015

(注) 1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、60百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①当社の対象役員以外の役員（執行役員を含む）および従業員

②主要な連結子法人等の役員（執行役員を含む）および従業員〔対象従業員等に含まれる①②合計の役員数（執行役員等を含む）は104名〕

2. 役員および執行役員の報酬等は、主要な連結子法人等からの報酬等を含めて集計しています。

3. 海外子会社の報酬等は暦年ベースで集計しています。

(2) 株式会社三菱UFJ銀行（連結）

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		23	137
報酬等の総額		2,300	14,290
固定報酬	固定報酬の総額	1,725	6,886
	うち、現金報酬額	1,374	6,121
	うち、繰延額	0	52
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	350	764
	うち、繰延額	343	763
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	574	7,233
	うち、現金報酬額	352	4,213
	うち、繰延額	5	149
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	222	3,019
	うち、繰延額	126	2,851
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	0	119
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	51
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	3
	総額	0	114
採用一時金	人数	0	4
	総額	0	108
割増退職金	人数	0	4
	総額	0	94

③繰延報酬等

(単位：百万円)

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	6	3,051	0	251	9,838	0	13,147
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	6	3,051	0	251	9,838	0	13,147
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	0	△732	0	0	△4,132	0	△4,865
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	15	405	0	91	2,440	0	2,953

(注) 1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、60百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①株式会社三菱UFJ銀行の対象役員以外の役員（執行役員を含む）および従業員

②主要な連結子法人等の役員（執行役員を含む）および従業員（対象従業員等に含まれる①②合計の役員数（執行役員等を含む）は70名）

2. 役員および執行役員の報酬等は、主要な連結子法人等からの報酬等を含めて集計しています。

3. 海外子会社の報酬等は暦年ベースで集計しています。

(3) 株式会社三菱UFJ銀行（単体）

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		23	95
報酬等の総額		2,300	10,992
固定報酬	固定報酬の総額	1,725	5,143
	うち、現金報酬額	1,374	4,378
	うち、繰延額	0	17
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	350	764
	うち、繰延額	343	763
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	574	5,738
	うち、現金報酬額	352	3,152
	うち、繰延額	5	147
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	222	2,585
	うち、繰延額	126	2,417
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	0	60
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	51
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	0
	総額	0	0
採用一時金	人数	0	1
	総額	0	—
割増退職金	人数	0	1
	総額	0	—

③繰延報酬等

(単位：百万円)

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	6	3,051	0	251	8,599	0	11,908
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	6	3,051	0	251	8,599	0	11,908
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	0	△732	0	0	△3,502	0	△4,234
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	15	405	0	91	2,124	0	2,637

(注) 1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、60百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①株式会社三菱UFJ銀行の対象役員以外の役員（執行役員を含む）および従業員（対象従業員等に含まれる役員数（執行役員等を含む）は70名）

2. 役員および執行役員の報酬等は、主要な連結子法人等からの報酬額等を含めて集計しています。

(4) 三菱UFJ信託銀行株式会社（連結・単体、数字は同一）

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		16	22
報酬等の総額		1,348	1,510
固定報酬	固定報酬の総額	1,004	1,134
	うち、現金報酬額	829	717
	うち、繰延額	0	0
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	174	416
	うち、繰延額	172	416
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	344	360
	うち、現金報酬額	221	253
	うち、繰延額	0	0
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	122	106
	うち、繰延額	65	61
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	0	6
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	9
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	0
	総額	0	0
採用一時金	人数	0	0
	総額	0	0
割増退職金	人数	0	0
	総額	0	0

③繰延報酬等

(単位：百万円)

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	0	1,559	0	0	1,440	0	2,999
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	0	1,559	0	0	1,440	0	2,999
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	0	△368	0	0	△263	0	△631
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	0	269	0	0	212	0	482

(注) 1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、60百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①三菱UFJ信託銀行株式会社の対象役員以外の役員（執行役員を含む）および従業員（対象従業員等に含まれる役員数（執行役員等を含む）は20名）

2. 役員および執行役員の報酬等は、主要な連結子法人等からの報酬額等を含めて集計しています。

5. 対象役職員の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項

前項までに掲げたもののほか、特段該当する事項はありません。

