

三菱UFJ銀行（連結）

■ 連結範囲	290
■ 自己資本の構成	291
■ 信用リスク	298
■ 別紙様式	301
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	354
■ 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	355
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	355
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	356
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	356
■ 報酬等に関する事項	356

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし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19号。以下「自己資本比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、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。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がそ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（平成26年金融庁告示第60号。以下「銀行流動性力バレッジ比率告示」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、連結流動性力バレッジ比率を算出しています。

当行は、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、当行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、当行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

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「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）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	自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「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。 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。 当行では2017年度末、2018年度末とも上記の該当はなく、「連結グループ」と「連結財務諸表規則」に基づき連結の範囲に含まれる会社との相違点はございません。
連結グループのうち、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	2017年度末は126社、2018年度末は127社 MUFG Americas Holdings Corporation（銀行持株会社）他
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	2017年度末、2018年度末とも該当ありません。
連結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連結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	2017年度末、2018年度末とも該当ありません。
連結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	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。

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

その他金融機関等であって銀行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	2017年度末、2018年度末とも該当する会社はありません。
--	--------------------------------

自己資本の構成

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	9,414,110	9,908,081	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,737,199	4,736,978	
2	うち、利益剰余金の額	4,766,414	5,223,343	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	89,503	52,240	
	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	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,407,562	2,235,688	(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	164,913	174,503	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	11,986,586	12,318,274	
	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・ライセンスに係るものを除く。)の額の合計額	736,862	800,161	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	286,240	345,493	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	450,621	454,668	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	433	933	
11	繰延ヘッジ損益の額	56,293	165,789	
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	390,071	344,444	
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	—	—	
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	—	—	
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	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る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・ライセンスに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	1,198,205	1,327,453	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ)) (ハ)	10,788,381	10,990,820	

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
	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		1,090,000	1,272,000	
	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	44,301	47,239	
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	452,000	330,000	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	452,000	330,000	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,586,301	1,649,239	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	608	605	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	608	605	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（ヘ）	1,585,692	1,648,633	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	12,374,074	12,639,454	
	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	—	—	
		—	—	
		1,114,000	1,262,000	
		—	—	
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	49,139	52,150	
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	597,830	434,153	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	593,708	430,088	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	4,122	4,065	
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	335,305	280,005	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	153,031	153,824	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	182,273	126,181	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	2,096,276	2,028,309	

(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	—	—	
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	—	—	
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	110	35,143	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	110	35,143	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	2,096,165	1,993,166	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	14,470,240	14,632,620	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	91,007,124	101,426,318	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	11.85%	10.83%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	13.59%	12.46%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	15.90%	14.42%	
	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	540,937	402,708	
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	496,052	520,401	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	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	63,620	89,035	
	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	153,031	153,824	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	245,647	267,609	
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。）	182,273	126,181	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	317,412	333,145	
	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	623,060	467,295	
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	903,857	677,892	
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。）	—	—	

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	60,389,520		
コールローン及び買入手形	469,960		
買現先勘定	4,521,292		
債券貸借取引支払保証金	606,900		
買入金銭債権	5,103,617		
特定取引資産	5,969,639		6-a
金銭の信託	29,558		
有価証券	50,189,861		2-b, 6-b
貸出金	103,663,457		6-c
外国為替	2,073,541		
その他資産	10,202,294		6-d
有形固定資産	1,059,546		
無形固定資産	869,120		2-a
退職給付に係る資産	492,978		3
繰延税金資産	58,920		4-a
支払承諾見返	8,201,459		
貸倒引当金	△589,512		
資産の部合計	253,312,157		
負債の部			
預金	170,388,019		
譲渡性預金	7,101,065		
コールマネー及び売渡手形	127,123		
売現先勘定	15,189,082		
債券貸借取引受入担保金	10,907		
コマーシャル・ペーパー	1,383,962		
特定取引負債	3,153,086		6-e
借入金	22,307,529		8-a
外国為替	2,442,792		
社債	2,888,748		8-b
その他負債	6,304,519		6-f
賞与引当金	46,384		
役員賞与引当金	115		
株式給付引当金	4,931		
退職給付に係る負債	49,973		
役員退職慰労引当金	397		
ポイント引当金	10,698		
偶発損失引当金	118,335		
繰延税金負債	603,395		4-b
再評価に係る繰延税金負債	110,060		4-c
支払承諾	8,201,459		
負債の部合計	240,442,589		
純資産の部			
資本金	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,670,720		1-b
利益剰余金	5,223,343		1-c
自己株式	△ 645,700		1-d
株主資本合計	9,960,322		
その他有価証券評価差額金	1,690,999		
繰延ヘッジ損益	165,125		5
土地再評価差額金	212,725		
為替換算調整勘定	151,092		
退職給付に係る調整累計額	15,745		
その他の包括利益累計額合計	2,235,688	(a)	
非支配株主持分	673,557		7
純資産の部合計	12,869,567		
負債及び純資産の部合計	253,312,157		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

(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	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,670,720		1-b
利益剰余金	5,223,343		1-c
自己株式	△645,700		1-d
株主資本合計	9,960,322		

(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	9,960,322	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	4,736,978		1a
うち、利益剰余金の額	5,223,343		2
うち、自己株式の額(△)	—		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	869,120		2-a
有価証券	50,189,861		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	126,733	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	174,458	無形固定資産(のれん及びモーゲー ジ・サービシング・ライセンスを除く) 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	345,493		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	454,668	のれん及びモーゲージ・サービシ ング・ライセンスを除いたもの(ソフトウ ェア等)	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	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・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に係る 調整項目不算入額	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	492,978		3
上記に係る税効果	148,534		

(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	344,444		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	58,920		4-a
繰延税金負債	603,395		4-b
再評価に係る繰延税金負債	110,060		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	174,458		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	148,534		

(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。）	933	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	89,035	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	89,035		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	165,125		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	165,789	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	5,969,639	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	50,189,861		6-b
貸出金	103,663,457	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	10,202,294	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	3,153,086	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	6,304,519	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	—		
普通株式等Tier1相当額	—		16
その他Tier1相当額	—		37
Tier2相当額	—		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	402,708		
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
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	402,708		72
その他金融機関等（10%超出資）	556,150		
特定項目に係る10%基準超過額	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—		23
その他Tier1相当額	605		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	35,143		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	520,401		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	673,557		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	174,503	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	30-31 ab-32
その他Tier1資本に係る額	47,239	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	52,150	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	22,307,529		8-a
社債	2,888,748		8-b
合計	25,196,278		

(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	1,272,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,262,000		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/report/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	73,712,771	28,706,833	51,980,100	154,399,705	83,966,201	33,250,784	54,298,590	171,515,576
海外 米州	33,920,281	4,765,813	5,162,187	43,848,282	34,655,109	4,844,085	5,629,796	45,128,992
欧州	15,847,285	68,312	3,516,249	19,431,847	15,603,861	41,229	2,455,916	18,101,008
アジア・オセアニア	19,345,908	2,055,434	3,905,047	25,306,390	19,699,751	2,071,199	4,189,532	25,960,482
合計	142,826,247	35,596,392	64,563,585	242,986,225	153,924,923	40,207,299	66,573,835	260,706,059

- (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ンバランスシート・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	23,718,493	342,218	392,935	24,453,647	26,301,513	334,835	495,109	27,131,458
卸小売業	14,443,978	121,491	1,214,989	15,780,460	15,280,119	141,481	1,267,836	16,689,438
建設業	2,005,765	21,660	1,892	2,029,318	1,839,113	20,220	13,488	1,872,822
金融・保険業	19,136,825	776,926	3,685,685	23,599,437	20,591,189	1,501,068	3,013,376	25,105,633
不動産業	11,695,199	95,721	56,681	11,847,602	13,723,888	154,726	57,819	13,936,434
各種サービス業	9,474,138	91,675	110,902	9,676,717	10,958,296	100,848	71,692	11,130,836
運輸業	6,061,829	73,831	25,038	6,160,698	6,088,549	75,494	16,856	6,180,899
個人	24,656,908	—	91,256	24,748,165	24,476,128	—	75,830	24,551,958
国・地方公共団体	3,758,836	32,740,183	54,252,162	90,751,183	3,119,659	36,704,170	56,724,215	96,548,045
その他	27,874,270	1,332,682	4,732,041	33,938,994	31,546,466	1,174,453	4,837,610	37,558,530
合計	142,826,247	35,596,392	64,563,585	242,986,225	153,924,923	40,207,299	66,573,835	260,706,059

- (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ンバランスシート・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	37,416,012	11,670,660	10,576,120	59,662,793	40,774,213	11,916,094	10,188,418	62,878,727
1年超3年以下	21,147,976	5,943,168	55,032	27,146,177	22,642,020	6,858,257	90,847	29,591,125
3年超5年以下	24,452,431	2,058,559	156,036	26,667,027	27,092,116	1,876,228	304,312	29,272,658
5年超7年以下	6,482,857	3,423,583	1	9,906,442	6,916,239	3,183,710	66	10,100,016
7年超	24,524,386	8,203,338	36,856	32,764,582	25,165,859	11,890,350	41,330	37,097,540
期間の定めのないもの等	28,802,582	4,297,082	53,739,537	86,839,202	31,334,473	4,482,656	55,948,860	91,765,991
合計	142,826,247	35,596,392	64,563,585	242,986,225	153,924,923	40,207,299	66,573,835	260,706,059

- (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ンバランスシート・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	948,230	279,115	40,873	582,792	185,299	30,384
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	177,718	67,064	24,241	204,832	89,004	31,998
合計	1,437,594	423,921	83,434	993,732	316,220	68,884

(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	533,700	200,936	8,004	160,408	57,771	4,872
卸小売業	191,418	66,465	11,714	206,828	65,918	12,440
建設業	73,553	30,129	14,130	31,222	11,347	3,895
金融・保険業	10,912	2,792	3,227	11,033	1,146	672
不動産業	78,729	5,538	264	63,721	4,570	645
各種サービス業	105,988	29,487	1,888	145,055	85,269	3,062
運輸業	48,424	11,780	533	43,435	10,530	391
個人	227,454	37,942	28,198	215,153	41,435	26,426
国・地方公共団体	0	—	—	0	—	—
その他	167,412	38,847	15,472	116,874	38,231	16,477
合計	1,437,594	423,921	83,434	993,732	316,220	68,884

- (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か月未満	1か月以上2か月未満	2か月以上3か月未満	3か月以上	合計
790,665	175,365	70,026	33,362	1,069,419

(単位：百万円)

2018年度末				
1か月未満	1か月以上2か月未満	2か月以上3か月未満	3か月以上	合計
779,542	205,314	94,376	28,616	1,107,849

- (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か月以上のうち長期間（概ね6か月以上）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
	700,092	666,698		33,393	309,134

- (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	87.48%	88.33%
事業法人等向け	75.36%	78.40%
リテール向け	6.67%	5.51%
株式等	2.19%	1.74%
購入債権	1.70%	1.69%
リース取引	—	—
その他	1.55%	0.97%
標準的手法	12.51%	11.66%
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	2,589,170
うち裏付けとなる個々の資産が明らかな場合 ^(注1)	2,578,129
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)	4,284
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)	317
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)	—

(注) 1. 自己資本比率旧告示第167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167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167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167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167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	3,468,671
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)	3,437,753
上記に該当しないものうち、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)	11,946
上記のいずれにも該当しないものうち、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)	9,420

(注) 1. 自己資本比率告示第76条の5第2項、第167条第2項に規定されるものです。
2. 自己資本比率告示第76条の5第5項、第167条第5項に規定されるものです。
3. 自己資本比率告示第76条の5第6項、第167条第7項に規定されるものです。
4. 自己資本比率告示第76条の5第9項第1号、第167条第10項第1号に規定されるものです。
5. 自己資本比率告示第76条の5第9項第2号、第167条第10項第2号に規定されるものです。
6. 自己資本比率告示第76条の5第10項、第167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

(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	59,709,143	57,844,021	4,956,821	4,805,822
2	うち、標準的手法適用分	18,274,785	16,851,233	1,461,982	1,348,098
3	うち、内部格付手法適用分	37,943,768	37,146,018	3,217,631	3,149,982
	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	—	—	—	—
	その他	3,490,588	3,846,770	279,247	307,741
4	カウンターパーティ信用リスク	6,268,839	5,397,471	508,427	439,028
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,502,869	1,599,263	126,091	134,041
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,651,222	2,589,772	292,097	207,181
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	475,038	477,030	38,003	38,162
	その他	639,709	731,404	52,234	59,642
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	1,504,134	1,604,722	127,550	136,080
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	2,326,736		196,878	
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（マナドート方式）	47,692		4,044	
	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%）	16,333		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%）	117,761		9,420	
	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		2,149,542		182,281
11	未決済取引	82,240	14,923	6,973	1,228
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	2,620,036	1,439,307	209,602	121,083
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	935,763		74,861	
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		242,811		20,590
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分		887,951		75,298
	うち、標準的手法適用分		169,073		13,525
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	132,036	139,470	10,562	11,668
16	マーケット・リスク	1,191,647	1,012,998	95,331	81,039
17	うち、標準的方式適用分	385,948	406,781	30,875	32,542
18	うち、内部モデル方式適用分	805,698	606,217	64,455	48,497
19	オペレーショナル・リスク	5,230,531	5,238,808	418,442	419,104
20	うち、基礎的手法適用分	2,015,066	1,846,126	161,205	147,690
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	3,215,464	3,392,682	257,237	271,414
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,551,645	1,400,858	131,579	118,792
	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	18,071,063	12,201,340	1,445,685	976,107
25	合計（スケールリングファクター勘案後）	101,426,318	91,007,124	8,114,105	7,280,569

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 (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	57,688,651	57,668,482	20,168	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,532,654	1,532,654	—	—	—	—
買現先勘定	3,360,738	—	3,360,738	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	5,058,458	—	5,058,458	—	—	—
買入金銭債権	4,247,072	2,064,294	—	2,182,777	—	—
特定取引資産	6,017,998	—	3,026,982	—	6,017,998	43,372
金銭の信託	32,496	32,496	—	—	—	—
有価証券	44,687,618	43,480,613	7,627,090	1,159,277	—	47,726
貸出金	93,816,565	92,279,832	11,565,016	1,536,732	—	—
外国為替	2,849,236	2,849,236	—	—	—	—
その他資産	9,411,441	3,945,477	4,251,560	8,461	—	1,205,941
有形固定資産	1,092,280	1,092,280	—	—	—	—
無形固定資産	869,663	179,912	—	—	—	689,750
退職給付に係る資産	557,673	167,602	—	—	—	390,071
繰延税金資産	28,831	2,036	—	—	—	26,794
支払承諾見返	8,636,884	8,618,244	—	18,640	—	—
貸倒引当金	△659,338	△659,338	—	—	—	—
資産の部合計	239,228,925	213,253,825	34,910,015	4,905,888	6,017,998	2,403,657
負債						
預金	162,273,249	—	—	—	—	162,273,249
譲渡性預金	5,471,650	—	—	—	—	5,471,650
コールマネー及び売渡手形	405,061	—	—	—	—	405,061
売現先勘定	10,227,941	—	10,227,941	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	5,741,181	—	5,741,181	—	—	—
コマースナル・ペーパー	1,441,060	—	—	—	—	1,441,060
特定取引負債	3,151,991	—	—	—	3,151,991	—
借入金	16,351,843	—	—	—	—	16,351,843
外国為替	2,188,725	—	—	—	—	2,188,725
社債	3,545,657	—	—	—	—	3,545,657
その他負債	6,077,740	—	—	—	—	6,077,740
賞与引当金	44,357	—	—	—	—	44,357
役員賞与引当金	96	—	—	—	—	96
株式給付引当金	5,296	—	—	—	—	5,296
退職給付に係る負債	49,598	—	—	—	—	49,598
役員退職慰労引当金	412	—	—	—	—	412
ポイント引当金	10,536	—	—	—	—	10,536
偶発損失引当金	172,709	—	—	—	—	172,709
繰延税金負債	611,334	—	—	—	—	611,334
再評価に係る繰延税金負債	112,872	—	—	—	—	112,872
支払承諾	8,636,884	—	—	—	—	8,636,884
負債の部合計	226,520,203	—	15,969,123	—	3,151,991	207,399,088

(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	60,389,520	60,379,013	10,507	—	—	—
コールローン及び買入手形	469,960	469,960	—	—	—	—
買現先勘定	4,521,292	—	4,521,292	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	606,900	—	606,900	—	—	—
買入金銭債権	5,103,617	2,756,255	—	2,347,362	—	—
特定取引資産	5,969,639	—	2,791,112	—	5,969,639	43,489
金銭の信託	29,558	29,558	—	—	—	—
有価証券	50,189,861	48,470,393	7,834,729	1,576,050	—	143,417
貸出金	103,663,457	101,236,011	11,009,722	2,427,251	—	195
外国為替	2,073,541	2,073,541	—	—	—	—
その他資産	10,202,294	4,141,868	4,573,380	8,461	—	1,478,583
有形固定資産	1,059,546	1,059,546	—	—	—	—
無形固定資産	869,120	195,693	—	—	—	673,427
退職給付に係る資産	492,978	148,534	—	—	—	344,444
繰延税金資産	58,920	5,411	—	—	—	53,509
支払承諾見返	8,201,459	8,175,737	—	25,721	—	—
貸倒引当金	△589,512	△589,512	—	—	—	—
資産の部合計	253,312,157	228,552,012	31,347,645	6,384,848	5,969,639	2,737,066
負債						
預金	170,388,019	—	—	—	—	170,388,019
譲渡性預金	7,101,065	—	—	—	—	7,101,065
コールマネー及び売渡手形	127,123	—	—	—	—	127,123
売現先勘定	15,189,082	—	15,189,082	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	10,907	—	10,907	—	—	—
コマースナル・ペーパー	1,383,962	—	—	—	—	1,383,962
特定取引負債	3,153,086	—	—	—	3,153,086	—
借入金	22,307,529	—	—	—	—	22,307,529
外国為替	2,442,792	—	—	—	—	2,442,792
社債	2,888,748	—	—	—	—	2,888,748
その他負債	6,304,519	—	—	—	—	6,304,519
賞与引当金	46,384	—	—	—	—	46,384
役員賞与引当金	115	—	—	—	—	115
株式給付引当金	4,931	—	—	—	—	4,931
退職給付に係る負債	49,973	—	—	—	—	49,973
役員退職慰労引当金	397	—	—	—	—	397
ポイント引当金	10,698	—	—	—	—	10,698
偶発損失引当金	118,335	—	—	—	—	118,335
繰延税金負債	603,395	—	—	—	—	603,395
再評価に係る繰延税金負債	110,060	—	—	—	—	110,060
支払承諾	8,201,459	—	—	—	—	8,201,459
負債の部合計	240,442,589	—	15,199,989	—	3,153,086	222,089,513

(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	236,825,267	213,253,825	34,910,015	4,905,888	6,017,998
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	19,121,114	—	15,969,123	—	3,151,991
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	217,704,152	213,253,825	18,940,892	4,905,888	2,866,007
4	オフ・バランスシートの額	20,703,838	20,074,984	—	628,853	—
5	デリバティブ取引による差異 ^(注1)	26,472	—	26,472	—	—
6	レポ取引による差異 ^(注2)	8,966,406	—	8,966,406	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 ^(注3)	974,160	974,160	—	—	—
8	その他 ^(注4)	8,040,649	246,819	5,344,704	2,449,125	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	256,415,680	234,549,790	33,278,475	7,983,868	2,866,007

- (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. 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	1,023,740	91,695,602	578,945	92,140,397
2	有価証券 (うち負債性のもの)	1,344	35,595,048	—	35,596,392
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	39,905	64,523,680	53,179	64,510,405
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	1,064,990	191,814,330	632,125	192,247,195
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	82,542	10,421,080	44,770	10,458,852
6	コミットメント等	208,162	39,395,118	62,739	39,540,541
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	290,705	49,816,199	107,510	49,999,394
合計					
8	合計 (4+7)	1,355,695	241,630,529	739,635	242,246,589

- (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	250,575,090	228,552,012	31,347,645	6,384,848	5,969,639
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	18,353,075	—	15,199,989	—	3,153,086
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	232,222,014	228,552,012	16,147,656	6,384,848	2,816,552
4	オフ・バランスシートの額	20,321,658	18,870,155	—	1,451,502	—
5	デリバティブ取引による差異 ^(注1)	△526,163	—	△526,163	—	—
6	レポ取引による差異 ^(注2)	11,819,393	—	11,819,393	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 ^(注3)	877,732	877,732	—	—	—
8	その他 ^(注4)	7,655,037	1,009,469	4,522,021	2,123,546	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	272,369,673	249,309,370	31,962,907	9,959,896	2,816,552

- (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. ロ欄は、主に、資金清算機関への担保の差入れなど、信用リスク・アセットの額を算出することを要しないエクスポージャーによるものです。
 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。
 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。
 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	738,821	100,147,819	488,248	100,398,392
2	有価証券 (うち負債性のもの)	601	40,206,698	—	40,207,299
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	43,894	67,844,753	58,128	67,830,519
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	783,317	208,199,271	546,377	208,436,212
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	101,185	10,344,118	44,532	10,400,770
6	コミットメント等	20,236	41,257,929	20,671	41,257,495
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	121,421	51,602,048	65,204	51,658,265
合計					
8	合計 (4+7)	904,739	259,801,320	611,581	260,094,477

- (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		1,064,990
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	163,970
3		非デフォルト状態へ復帰した額	351,150
4		償却された額	68,899
5		その他の変動額	△25,592
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)		783,317

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	73,940,421	18,199,975	8,882,594	3,709,480	37,495
2	有価証券（負債性のもの）	34,574,162	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）	64,361,199	149,206	25,323	4,519	—
4	合計（1+2+3）	172,875,783	19,371,411	9,019,169	4,602,147	37,495
5	うちデフォルトしたもの	45,048	654,549	205,537	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					
		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	227,285	—	227,285	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	637	—	637	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	4,957,088	14	5,033,817	7	439,194	8.72%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	73	—	73	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,110,057	—	1,130,986	—	226,197	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
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	206	2	206	1	22	10.59%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,238,611	558,759	1,266,903	213,799	496,897	33.55%
12	法人等向け	9,810,356	7,445,471	9,487,422	2,442,121	11,929,544	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	2,863,833	2,444,246	2,753,333	222,029	2,231,521	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	4,061,520	0	4,060,135	0	1,421,047	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。）	60,839	4,089	56,049	1,997	71,343	122.90%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	9,520	—	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	24,477,966	10,453,221	24,164,202	2,880,593	16,851,233	62.30%

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	80,315,097	20,083,294	9,761,546	3,331,132	21,559
2	有価証券（負債性のもの）	39,105,335	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）	67,739,105	91,414	19,789	7,544	—
4	合計（1+2+3）	187,159,538	21,276,673	9,937,152	4,265,889	21,559
5	うちデフォルトしたもの	103,162	394,522	124,443	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						
		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	215,062	—	215,062	—	—	—	
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	1	—	1	—	—	
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	4,964,734	30	5,013,909	15	440,774	8.79%	
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	66	—	66	—	—	—	
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,163,149	23,212	1,189,870	23,212	242,616	20.00%	
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	
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	146	—	146	—	14	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	1,052,659	397,925	1,088,765	208,156	494,978	38.16%	
12	法人等向け	10,357,726	8,720,557	10,034,439	3,036,275	13,070,715	100.00%	
13	中小企業等向け及び個人向け	3,099,177	2,834,594	2,983,214	226,667	2,407,411	74.99%	
14	抵当権付住宅ローン	4,299,742	6	4,298,373	3	1,504,432	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。）	67,230	3,776	63,723	1,919	80,159	122.11%	
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	10,567	—	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	25,355,233	11,980,104	25,023,077	3,496,251	18,274,785	64.07%	

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		227,285	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		637	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,210,430	—	452,788	—	43,937	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		73	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,130,986	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
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		—	206	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,133,105	—	154,643	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	2,975,362
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。)		—	—	—	—	2,904	—
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		4,438,426	206	2,855,329	4,060,136	205,015	2,975,362

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		215,062	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		1	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,062,244	—	614,211	—	39,074	—
4	国際決済銀行等向け		196	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		66	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,213,083	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
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		—	146	—	—	—	—
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		—	—	885,870	—	186,492	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,209,882
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。)		—	—	—	—	5,266	—
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		4,277,571	146	2,837,815	4,298,377	234,643	3,209,882

(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		—	—	—	—	227,285
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	637
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		326,668	—	—	—	5,033,824
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	73
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,130,986
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
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	—	—	—	208
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		192,954	—	—	—	1,480,703
12	法人等向け		11,929,544	—	—	—	11,929,544
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	2,975,362
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。)		25,644	29,498	—	—	58,047
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		12,480,822	29,498	—	—	27,044,796

(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		—	—	—	—	215,062
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	1
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		298,395	—	—	—	5,013,924
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	196
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	66
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,213,083
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
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		—	—	—	—	146
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		224,558	—	—	—	1,296,921
12	法人等向け		13,070,715	—	—	—	13,070,715
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	3,209,882
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。)		26,075	34,299	—	—	65,642
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		13,626,592	34,299	—	—	28,519,328

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	87,747,420	1,733,909	63.02%	88,842,845	0.00%	0.2
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	63,048	18,255	58.57%	70,965	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	49,749	—	—	46,678	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	87,974,487	1,779,673	62.93%	89,086,150	0.01%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	6,034,341	2,103,166	79.94%	7,745,099	0.07%	0.3
2	0.15以上0.25未満	181,527	206,301	76.50%	339,245	0.20%	0.0
3	0.25以上0.50未満	161,755	117,414	4.41%	166,944	0.37%	0.0
4	0.50以上0.75未満	12,791	2,903	18.67%	13,333	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	1,154	274,534	0.54%	2,137	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	1,023	—	—	3,729	100.00%	0.0
9	小計	6,453,648	2,738,298	67.92%	8,344,844	0.17%	0.5
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	31,307,504	35,735,657	48.60%	48,552,188	0.07%	10.9
2	0.15以上0.25未満	5,396,648	4,917,053	20.98%	6,421,550	0.20%	5.9
3	0.25以上0.50未満	3,260,455	1,124,539	54.31%	3,853,907	0.37%	5.5
4	0.50以上0.75未満	1,612,368	435,860	56.20%	1,856,719	0.66%	3.2
5	0.75以上2.50未満	3,903,755	1,126,210	51.81%	4,479,262	1.86%	3.8
6	2.50以上10.00未満	424,086	122,976	57.44%	491,185	6.39%	0.8
7	10.00以上100.00未満	439,837	366,035	52.57%	637,559	11.99%	0.7
8	100.00(デフォルト)	466,649	265,355	59.98%	796,314	100.00%	1.5
9	小計	46,811,306	44,093,687	45.95%	67,088,687	1.58%	32.4
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	133,968	57,863	40.84%	157,604	0.09%	0.5
2	0.15以上0.25未満	564,517	44,999	42.44%	583,615	0.20%	2.4
3	0.25以上0.50未満	884,267	44,536	41.46%	902,735	0.37%	3.5
4	0.50以上0.75未満	642,332	38,523	44.09%	659,319	0.66%	3.1
5	0.75以上2.50未満	1,266,369	66,385	52.80%	1,301,425	1.69%	5.1
6	2.50以上10.00未満	305,651	6,642	43.40%	308,535	6.38%	1.5
7	10.00以上100.00未満	123,225	4,328	40.39%	126,563	11.99%	0.5
8	100.00(デフォルト)	249,614	2,986	43.94%	353,094	100.00%	5.4
9	小計	4,169,947	266,265	44.76%	4,392,892	9.54%	22.5
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,161,314	709,854	65.97%	2,629,632	0.08%	0.5
2	0.15以上0.25未満	619,159	313,715	63.90%	819,644	0.20%	0.1
3	0.25以上0.50未満	942,519	238,183	65.40%	1,098,301	0.37%	0.1
4	0.50以上0.75未満	346,345	63,759	69.08%	390,391	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	367,174	129,614	59.11%	443,794	1.73%	0.0
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	88,234	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	4,641,412	1,509,413	65.11%	5,628,163	1.77%	1.1

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					
		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	38.24%	1.7	607,310	0.68%	896	
2	0.15以上0.25未満	32.68%	3.3	4,180	39.71%	6	
3	0.25以上0.50未満	23.11%	2.0	19,211	27.07%	60	
4	0.50以上0.75未満	31.78%	1.1	25,955	45.46%	119	
5	0.75以上2.50未満	29.00%	3.3	29,921	78.12%	215	
6	2.50以上10.00未満	28.67%	2.3	20,771	105.20%	361	
7	10.00以上100.00未満	5.54%	2.0	11,609	24.87%	310	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	38.20%	1.7	718,960	0.80%	1,970	2,735
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.59%	1.7	1,644,868	21.23%	2,143	
2	0.15以上0.25未満	35.61%	0.8	98,139	28.92%	241	
3	0.25以上0.50未満	33.54%	1.1	67,292	40.30%	207	
4	0.50以上0.75未満	36.29%	0.3	5,631	42.23%	31	
5	0.75以上2.50未満	37.20%	1.2	26,759	75.20%	213	
6	2.50以上10.00未満	6.57%	3.7	10,527	27.15%	162	
7	10.00以上100.00未満	38.44%	0.5	3,404	159.31%	98	
8	100.00(デフォルト)	68.98%	—	1,761	47.25%	2,431	
9	小計	35.44%	1.7	1,858,386	22.26%	5,530	7,107
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	36.05%	2.5	10,379,026	21.37%	12,800	
2	0.15以上0.25未満	32.11%	2.8	2,249,193	35.02%	4,124	
3	0.25以上0.50未満	29.11%	2.7	1,554,707	40.34%	4,151	
4	0.50以上0.75未満	25.84%	2.7	835,669	45.00%	3,167	
5	0.75以上2.50未満	27.21%	2.4	3,050,305	68.09%	22,916	
6	2.50以上10.00未満	22.86%	2.1	402,687	81.98%	7,177	
7	10.00以上100.00未満	29.37%	2.6	885,451	138.88%	22,455	
8	100.00(デフォルト)	36.56%	—	313,771	39.40%	266,122	
9	小計	34.25%	2.6	19,670,815	29.32%	342,916	515,488
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	29.25%	2.5	25,544	16.20%	40	
2	0.15以上0.25未満	22.99%	2.6	114,000	19.53%	268	
3	0.25以上0.50未満	22.91%	2.6	249,599	27.64%	765	
4	0.50以上0.75未満	21.08%	2.3	199,761	30.29%	917	
5	0.75以上2.50未満	19.99%	2.5	528,241	40.58%	4,421	
6	2.50以上10.00未満	17.65%	2.0	162,822	52.77%	3,480	
7	10.00以上100.00未満	17.57%	1.7	85,698	67.71%	2,667	
8	100.00(デフォルト)	43.27%	—	188,357	53.34%	138,141	
9	小計	23.12%	2.4	1,554,025	35.37%	150,703	208,008
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	30.14%	4.0	681,467	25.91%	709	
2	0.15以上0.25未満	31.41%	4.0	345,777	42.18%	514	
3	0.25以上0.50未満	26.34%	4.0	535,860	48.78%	1,070	
4	0.50以上0.75未満	24.87%	4.4	228,069	58.42%	640	
5	0.75以上2.50未満	26.95%	4.2	349,231	78.69%	2,050	
6	2.50以上10.00未満	30.42%	3.4	99,189	117.88%	1,636	
7	10.00以上100.00未満	25.47%	3.4	120,099	122.81%	2,986	
8	100.00(デフォルト)	23.14%	—	24,305	37.70%	13,135	
9	小計	28.81%	4.0	2,384,000	42.35%	22,744	35,852

(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
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	4,105,736	17,000	58.80%	4,115,732	0.06%	1.2
2	0.15以上0.25未満	223,364	—	—	223,364	0.20%	0.4
3	0.25以上0.50未満	193,961	—	—	193,961	0.37%	0.2
4	0.50以上0.75未満	32,647	—	—	32,647	0.66%	0.1
5	0.75以上2.50未満	49,558	—	—	49,558	1.50%	0.2
6	2.50以上10.00未満	7,129	—	—	7,129	6.39%	0.0
7	10.00以上100.00未満	9,268	—	—	9,268	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	59,925	—	—	59,925	100.00%	0.0
9	小計	4,681,590	17,000	58.80%	4,691,586	1.41%	2.5
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	—	1,971,766	16.72%	329,723	0.06%	3,504.9
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	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	60,109	515,614	28.68%	208,039	0.68%	778.4
5	0.75以上2.50未満	390,208	282,013	44.14%	514,700	1.61%	468.9
6	2.50以上10.00未満	230,153	115,836	64.16%	304,484	4.48%	627.1
7	10.00以上100.00未満	10,402	3,527	8.83%	10,713	32.96%	22.3
8	100.00(デフォルト)	899	1,586	—	1,128	100.00%	3.4
9	小計	691,772	2,973,682	23.87%	1,401,924	2.01%	5,680.5
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	1,541	—	—	1,541	0.11%	0.4
2	0.15以上0.25未満	2,519,188	—	—	2,519,188	0.19%	161.1
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	1,044,864	2,325	100.00%	1,047,190	1.53%	93.7
6	2.50以上10.00未満	15,742	1,407	100.00%	17,149	6.34%	2.2
7	10.00以上100.00未満	145,239	1,452	100.00%	146,692	29.71%	10.9
8	100.00(デフォルト)	99,238	770	100.00%	113,487	100.00%	8.5
9	小計	12,242,350	61,543	100.00%	12,317,372	1.73%	831.5
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	—	3,045,616	10.16%	309,512	0.03%	2,818.4
2	0.15以上0.25未満	—	12,953	4.56%	590	0.16%	0.9
3	0.25以上0.50未満	6,974	48,167	88.81%	49,756	0.42%	25.6
4	0.50以上0.75未満	646,024	51,605	78.71%	686,645	0.59%	76.1
5	0.75以上2.50未満	269,501	160,611	71.36%	384,121	1.43%	404.6
6	2.50以上10.00未満	280,409	8,904	33.25%	283,371	7.97%	27.2
7	10.00以上100.00未満	1,839	878	80.85%	2,549	25.19%	0.6
8	100.00(デフォルト)	35,868	2,778	19.20%	42,159	100.00%	5.1
9	小計	1,240,617	3,331,515	15.37%	1,758,707	4.28%	3,358.8
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	3,272,321	144,254	59.91%	3,358,753	0.06%	1.5
2	0.15以上0.25未満	261,637	2,044	58.80%	262,839	0.20%	0.2
3	0.25以上0.50未満	108,784	14,675	60.57%	117,674	0.37%	0.1
4	0.50以上0.75未満	26,082	542	58.80%	26,401	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	45,045	15,779	60.46%	54,586	1.96%	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	14,667	984	76.95%	15,736	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	4,935	—	—	4,935	100.00%	0.0
9	小計	3,737,434	178,280	60.09%	3,844,888	0.30%	2.0

(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	4,265,357	103.63%	2,487	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	317,452	142.12%	402	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	410,161	211.46%	645	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	74,034	226.77%	193	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	159,461	321.76%	669	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	32,626	457.65%	409	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	56,050	604.75%	1,000	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	—	674,162	1,125.00%	53,933	
9	小計	90.00%	5.0	5,989,307	127.66%	59,742	
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	70.95%	—	9,444	2.86%	147	
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	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	70.82%	—	41,867	20.12%	1,001	
5	0.75以上2.50未満	80.75%	—	226,613	44.02%	6,660	
6	2.50以上10.00未満	83.78%	—	285,977	93.92%	11,379	
7	10.00以上100.00未満	79.33%	—	24,209	225.96%	2,789	
8	100.00(デフォルト)	53.05%	—	162	14.39%	585	
9	小計	77.31%	—	590,512	42.12%	22,606	6,748
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	55.30%	—	217	14.12%	0	
2	0.15以上0.25未満	31.57%	—	314,693	12.49%	1,573	
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	31.17%	—	525,653	50.19%	4,979	
6	2.50以上10.00未満	28.42%	—	17,886	104.29%	307	
7	10.00以上100.00未満	30.61%	—	212,037	144.54%	13,284	
8	100.00(デフォルト)	32.32%	—	27,952	24.63%	34,447	
9	小計	31.22%	—	2,840,372	23.05%	65,217	27,467
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	42.27%	—	86	14.62%	0	
3	0.25以上0.50未満	20.96%	—	6,385	12.83%	39	
4	0.50以上0.75未満	17.96%	—	111,007	16.16%	730	
5	0.75以上2.50未満	17.86%	—	76,282	19.85%	926	
6	2.50以上10.00未満	19.10%	—	99,813	35.22%	3,642	
7	10.00以上100.00未満	39.27%	—	2,349	92.17%	257	
8	100.00(デフォルト)	36.71%	—	9,560	22.67%	14,714	
9	小計	15.55%	—	305,529	17.37%	20,311	13,753
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	32.32%	1.2	390,882	11.63%	761	
2	0.15以上0.25未満	31.15%	1.7	78,153	29.73%	172	
3	0.25以上0.50未満	34.07%	2.4	55,610	47.25%	148	
4	0.50以上0.75未満	33.88%	2.0	14,879	56.35%	59	
5	0.75以上2.50未満	34.38%	2.0	49,621	90.90%	368	
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	30.01%	2.4	28,265	179.61%	759	
8	100.00(デフォルト)	26.27%	—	—	—	1,297	
9	小計	32.31%	1.3	621,379	16.16%	3,639	5,955

(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
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	1,372,181	12,180	58.80%	1,379,343	0.07%	0.1
2	0.15以上0.25未満	135,400	—	—	135,400	0.20%	0.0
3	0.25以上0.50未満	71,718	—	—	71,718	0.37%	0.0
4	0.50以上0.75未満	9,211	—	—	9,211	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	16,179	—	—	16,179	1.52%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,537	—	—	1,537	6.39%	0.0
7	10.00以上100.00未満	5,787	—	—	5,951	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	8,789	—	—	8,789	100.00%	0.0
9	小計	1,620,806	12,180	58.80%	1,628,132	0.70%	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	37,960	—	—	37,960	2.13%	6.8
6	2.50以上10.00未満	148	—	—	148	3.16%	0.3
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	2,141	—	—	2,470	100.00%	0.4
9	小計	68,488	—	—	68,817	4.78%	11.1
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)	—	—	—	—	—	—
9	小計	40,008	—	—	40,008	2.71%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		174,373,870	56,961,540	45.21%	200,292,176	1.00%	9,943.8

(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	37.96%	1.1	186,272	13.50%	385	
2	0.15以上0.25未満	38.09%	1.0	35,355	26.11%	103	
3	0.25以上0.50未満	37.70%	1.0	26,465	36.90%	100	
4	0.50以上0.75未満	38.58%	1.0	4,766	51.75%	23	
5	0.75以上2.50未満	37.66%	1.0	11,547	71.37%	93	
6	2.50以上10.00未満	38.58%	1.0	1,918	124.74%	37	
7	10.00以上100.00未満	38.58%	1.0	9,648	162.12%	275	
8	100.00(デフォルト)	23.27%	—	3,296	37.50%	1,781	
9	小計	37.88%	1.0	279,270	17.15%	2,800	5,617
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%	—	28,477	75.01%	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	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	34.97%	—	273	11.05%	842	
9	小計	35.50%	—	29,682	43.13%	1,158	544
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)	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	47,618	119.02%	1,088	317
合計（すべてのポートフォリオ）		36.92%	2.0	36,889,861	18.41%	700,430	829,596

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	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	93,046,898	1,598,936	54.94%	93,965,719	0.00%	0.2
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	75,158	17,600	28.55%	44,309	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	33,760	—	—	33,902	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	93,246,670	1,638,751	54.65%	94,143,671	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	6,067,422	2,196,670	74.27%	7,712,028	0.07%	0.4
2	0.15以上0.25未満	97,254	141,046	85.09%	217,271	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	224,499	6,501	38.98%	226,284	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	561	253,106	0.35%	1,349	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	977	—	—	3,895	100.00%	0.0
9	小計	6,597,839	2,637,018	67.14%	8,383,057	0.17%	0.5
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	37,816,630	36,652,605	45.47%	54,396,758	0.07%	11.6
2	0.15以上0.25未満	6,470,462	5,140,816	20.62%	7,541,115	0.19%	6.2
3	0.25以上0.50未満	4,088,476	1,206,462	53.44%	4,724,901	0.35%	5.5
4	0.50以上0.75未満	1,385,492	397,383	55.50%	1,597,908	0.63%	2.6
5	0.75以上2.50未満	3,660,609	1,069,817	46.14%	4,147,945	1.80%	3.2
6	2.50以上10.00未満	436,667	76,872	57.45%	476,420	5.93%	0.7
7	10.00以上100.00未満	651,103	342,374	49.91%	830,850	11.43%	0.5
8	100.00(デフォルト)	218,112	106,211	56.98%	440,292	100.00%	1.3
9	小計	54,727,555	44,992,543	43.03%	74,156,192	0.96%	31.8
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	139,543	78,288	54.94%	182,560	0.08%	0.6
2	0.15以上0.25未満	667,857	43,061	42.59%	686,201	0.19%	2.6
3	0.25以上0.50未満	867,429	48,289	42.53%	887,970	0.35%	3.6
4	0.50以上0.75未満	643,577	35,065	42.56%	658,503	0.63%	3.0
5	0.75以上2.50未満	1,064,992	53,278	49.38%	1,091,304	1.60%	4.4
6	2.50以上10.00未満	229,857	8,186	54.98%	234,358	5.93%	1.3
7	10.00以上100.00未満	124,566	2,753	38.13%	126,936	11.43%	0.5
8	100.00(デフォルト)	216,548	2,362	55.74%	309,729	100.00%	4.8
9	小計	3,954,373	271,285	47.92%	4,177,563	8.72%	21.2
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	808,798	301,463	57.44%	981,985	0.19%	0.1
3	0.25以上0.50未満	784,705	301,790	60.13%	966,202	0.35%	0.1
4	0.50以上0.75未満	289,818	167,333	60.78%	391,525	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	48,657	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	5,553,321	1,716,843	57.96%	6,549,669	1.67%	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	37.86%	1.7	638,337	0.67%	930	
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	34.16%	1.5	15,735	35.51%	52	
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	6.97%	1.9	10,299	30.37%	270	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.83%	1.7	718,893	0.76%	1,693	2,199
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.75%	2.1	1,894,703	24.56%	2,148	
2	0.15以上0.25未満	37.50%	0.9	69,163	31.83%	154	
3	0.25以上0.50未満	34.17%	0.8	83,515	36.90%	270	
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	37.28%	0.5	2,024	149.97%	57	
8	100.00(デフォルト)	68.68%	—	1,796	46.12%	2,531	
9	小計	35.57%	2.0	2,154,254	25.69%	5,698	6,962
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	36.01%	2.5	11,514,848	21.16%	14,190	
2	0.15以上0.25未満	31.41%	2.7	2,487,488	32.98%	4,500	
3	0.25以上0.50未満	29.34%	2.6	1,903,869	40.29%	4,853	
4	0.50以上0.75未満	26.19%	2.7	728,263	45.57%	2,637	
5	0.75以上2.50未満	28.22%	2.4	2,877,654	69.37%	21,362	
6	2.50以上10.00未満	22.30%	2.0	364,212	76.44%	6,302	
7	10.00以上100.00未満	30.49%	3.3	1,221,799	147.05%	28,956	
8	100.00(デフォルト)	46.99%	—	187,809	42.65%	192,079	
9	小計	34.38%	2.6	21,285,946	28.70%	274,882	380,146
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	28.35%	2.4	28,166	15.42%	45	
2	0.15以上0.25未満	22.89%	2.8	134,179	19.55%	298	
3	0.25以上0.50未満	22.37%	2.6	227,841	25.65%	695	
4	0.50以上0.75未満	20.45%	2.5	191,253	29.04%	848	
5	0.75以上2.50未満	19.76%	2.5	431,603	39.54%	3,557	
6	2.50以上10.00未満	17.98%	1.9	121,339	51.77%	2,499	
7	10.00以上100.00未満	17.35%	1.7	84,123	66.27%	2,517	
8	100.00(デフォルト)	42.34%	—	165,435	53.41%	118,222	
9	小計	22.81%	2.5	1,383,943	33.12%	128,684	190,893
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	29.95%	3.9	391,284	39.84%	558	
3	0.25以上0.50未満	26.51%	3.9	430,418	44.54%	896	
4	0.50以上0.75未満	27.78%	3.6	217,755	55.61%	685	
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	28.24%	3.9	2,561,225	39.10%	25,446	47,706

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018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
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	7,529,978	—	1.67%	4,073,451	0.06%	1.3
2	0.15以上0.25未満	135,608	—	—	135,608	0.19%	0.4
3	0.25以上0.50未満	112,402	—	—	112,402	0.35%	0.2
4	0.50以上0.75未満	22,888	—	—	22,888	0.63%	0.1
5	0.75以上2.50未満	68,976	—	—	68,976	1.73%	0.1
6	2.50以上10.00未満	5,011	—	—	5,011	5.93%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,620	—	—	2,620	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	3,059	—	—	3,059	100.00%	0.0
9	小計	7,880,545	—	—	4,424,018	0.18%	2.4
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	—	1,893,549	16.65%	315,296	0.05%	3,275.7
2	0.15以上0.25未満	—	83,176	39.14%	32,555	0.16%	274.4
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	57,668	500,818	38.88%	252,387	0.65%	743.0
5	0.75以上2.50未満	391,564	298,728	44.01%	523,039	1.81%	458.2
6	2.50以上10.00未満	220,118	124,304	59.85%	294,523	4.43%	624.5
7	10.00以上100.00未満	8,589	3,171	8.96%	8,873	38.67%	18.7
8	100.00(デフォルト)	981	1,516	0.02%	1,196	100.00%	3.2
9	小計	678,923	2,905,265	25.77%	1,427,871	2.03%	5,398.1
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	418,938	—	—	418,938	0.13%	45.3
2	0.15以上0.25未満	2,319,540	—	—	2,319,540	0.20%	176.1
3	0.25以上0.50未満	6,985,610	42,198	100.00%	7,027,809	0.34%	344.0
4	0.50以上0.75未満	1,186,260	2,375	100.00%	1,188,635	0.68%	153.9
5	0.75以上2.50未満	937,719	2,223	100.00%	939,943	1.52%	79.2
6	2.50以上10.00未満	14,575	1,149	100.00%	15,725	6.39%	2.0
7	10.00以上100.00未満	135,044	1,042	100.00%	136,086	26.02%	10.3
8	100.00(デフォルト)	82,228	532	100.00%	92,042	100.00%	7.1
9	小計	12,079,919	49,521	100.00%	12,138,722	1.48%	818.1
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	—	2,924,420	10.26%	300,135	0.03%	2,718.2
2	0.15以上0.25未満	—	11,242	4.55%	511	0.16%	0.8
3	0.25以上0.50未満	5,965	37,932	85.99%	38,584	0.40%	24.2
4	0.50以上0.75未満	617,830	42,310	75.51%	649,781	0.56%	77.3
5	0.75以上2.50未満	253,305	148,208	67.09%	352,748	1.37%	382.6
6	2.50以上10.00未満	246,741	7,824	31.48%	249,205	7.55%	24.2
7	10.00以上100.00未満	1,826	637	74.71%	2,302	24.18%	0.5
8	100.00(デフォルト)	31,882	2,553	13.33%	36,380	100.00%	4.5
9	小計	1,157,551	3,175,130	14.73%	1,629,650	3.96%	3,232.7
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	3,919,584	225,272	54.51%	4,042,380	0.06%	1.6
2	0.15以上0.25未満	327,868	10,021	54.51%	333,331	0.19%	0.2
3	0.25以上0.50未満	119,522	2,210	64.79%	120,953	0.35%	0.1
4	0.50以上0.75未満	24,935	—	—	24,935	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	36,145	9,081	54.51%	41,095	1.71%	0.0
6	2.50以上10.00未満	5,601	—	—	5,601	5.93%	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,462	408	54.51%	3,764	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	3,950	408	100.00%	4,358	100.00%	0.0
9	小計	4,441,070	247,402	54.67%	4,576,421	0.21%	2.2

(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
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	4,191,211	102.89%	2,466	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	191,146	140.95%	231	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	229,055	203.78%	354	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	51,021	222.91%	129	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	217,508	315.33%	1,078	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	22,250	443.98%	267	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	15,551	593.44%	269	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	—	34,423	1,125.00%	2,753	
9	小計	90.00%	5.0	4,952,167	111.93%	7,551	
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	70.88%	—	8,537	2.70%	131	
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	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	70.02%	—	48,584	19.25%	1,148	
5	0.75以上2.50未満	80.38%	—	251,245	48.03%	7,628	
6	2.50以上10.00未満	82.73%	—	271,579	92.20%	10,765	
7	10.00以上100.00未満	78.49%	—	20,315	228.93%	2,731	
8	100.00(デフォルト)	55.08%	—	147	12.34%	647	
9	小計	76.65%	—	602,403	42.18%	23,089	6,325
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	31.72%	—	40,894	9.76%	185	
2	0.15以上0.25未満	31.81%	—	304,396	13.12%	1,525	
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	30.38%	—	347,994	29.27%	2,457	
5	0.75以上2.50未満	32.22%	—	481,539	51.23%	4,555	
6	2.50以上10.00未満	28.75%	—	16,730	106.39%	287	
7	10.00以上100.00未満	30.95%	—	201,964	148.40%	10,950	
8	100.00(デフォルト)	32.61%	—	25,174	27.35%	28,008	
9	小計	31.57%	—	2,726,458	22.46%	55,539	20,249
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	43.07%	—	76	15.00%	0	
3	0.25以上0.50未満	24.39%	—	5,458	14.14%	33	
4	0.50以上0.75未満	18.43%	—	104,208	16.03%	678	
5	0.75以上2.50未満	18.38%	—	70,329	19.93%	811	
6	2.50以上10.00未満	19.46%	—	87,458	35.09%	3,088	
7	10.00以上100.00未満	40.73%	—	2,139	92.89%	235	
8	100.00(デフォルト)	36.28%	—	8,193	22.52%	12,546	
9	小計	15.77%	—	277,903	17.05%	17,393	10,411
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	28,093	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	678,612	14.82%	2,917	4,796

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018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
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	30,298	—	—	30,298	2.12%	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	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	2,079	—	—	2,336	100.00%	0.4
9	小計	56,783	—	—	57,041	5.24%	9.7
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)	—	—	—	—	—	—
9	小計	32,368	—	—	32,368	2.62%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		192,472,893	57,709,642	42.62%	213,803,594	0.70%	9,519.0

(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%	—	22,972	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	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	34.08%	—	249	10.67%	776	
9	小計	35.67%	—	23,995	42.06%	1,030	424
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)	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	38,297	118.31%	850	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36.50%	2.0	37,760,360	17.66%	545,783	670,115

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	720,746	718,960	718,893	718,893
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	1,859,994	1,858,386	2,155,054	2,154,254
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	21,282,865	21,224,840	22,719,765	22,669,890
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,384,000	2,384,000	2,561,225	2,561,225
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	590,512	590,512	602,403	602,403
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,840,372	2,840,372	2,726,458	2,726,458
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	305,529	305,529	277,903	277,903
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	5,989,307	5,989,307	4,952,167	4,952,167
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	977,951	977,951	1,097,162	1,097,162
16	合計	36,951,280	36,889,861	37,811,036	37,760,360

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		387
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	10
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	—
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額		394

(注)「資産の規模」には、法人向け貸出業務の三菱UFJ信託銀行からの移管による増加を含む。

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）

		2017年度末											
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	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)	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)
		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%	0.06%	183	180	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	3.23%
	10%以上100%未満	-	-	-	-	-	11.99%	11.99%	14	15	0	0	7.26%
	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%	333	330	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A+~BB-	A1~Ba3	-	AA~BBB+	AA~A-	0.20%	0.20%	56	43	0	0	0.06%
	0.25%以上0.5%未満	A~B+	A1~B2	-	AA~A-	AA~BBB+	0.37%	0.37%	57	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%	49	43	0	0	0.13%
	0.75%以上2.5%未満	A~B-	A1~Caa1	-	A~A	A~BBB	1.62%	1.63%	43	28	0	0	0.49%
	2.5%以上10%未満	BB+~B-	Caa2~Caa2	-	-	-	6.39%	6.39%	4	2	0	0	3.23%
	10%以上100%未満	CCC+~CCC+	B3~B3	-	-	-	11.99%	11.99%	2	1	0	0	7.26%
	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+~BBB-	AAA~BB+	0.06%	0.06%	9,883	11,871	1	0	0.03%
	0.15%以上0.25%未満	A~B+	A3~B2	-	AA~BBB-	AA~BBB-	0.20%	0.20%	8,093	8,381	2	0	0.06%
	0.25%以上0.5%未満	A~B+	A3~B3	-	A~BB-	A+~BBB	0.37%	0.37%	8,877	8,869	6	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	A+~B	Baa2~B3	-	A~BBB-	A~BBB-	0.66%	0.66%	7,253	6,647	5	2	0.13%
	0.75%以上2.5%未満	AA~B-	A3~Caa1	-	AA~BB+	AA~BB+	1.87%	1.65%	10,840	9,567	35	1	0.50%
	2.5%以上10%未満	BBB~B-	Baa2~Caa2	-	BBB~BB+	A~BB+	6.39%	6.39%	2,932	2,600	60	2	3.23%
	10%以上100%未満	BB+~CCC+	Ba2~Caa3	-	B+~B+	AA~BBB-	11.99%	11.99%	1,913	1,518	105	1	7.26%
	100% (デフォルト)	BB~B	B1~Caa1	-	BB~BB-	BB~D	100.00%	100.00%	8,772	7,541	-	-	100.00%
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	4,755	3,624	0	0	0.01%
	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						2.13%	2.13%	7,583	7,324	122	0	1.61%
	2.5%以上10%未満						3.16%	3.16%	410	374	7	0	2.52%
	10%以上100%未満						-	-	0	0	0	0	-
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	511	500	-	-	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.06%	0.06%	3,721,302	3,550,881	1,167	10	0.05%
	0.15%以上0.25%未満						0.18%	0.18%	270,741	275,465	238	17	0.12%
	0.25%以上0.5%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.5%以上0.75%未満						0.68%	0.68%	861,028	818,279	3,076	12	0.44%
	0.75%以上2.5%未満						1.62%	1.75%	471,386	475,768	6,008	122	1.28%
	2.5%以上10%未満						4.48%	4.47%	564,797	625,584	25,578	2,193	4.01%
	10%以上100%未満						32.97%	31.51%	40,676	22,646	14,028	138	29.53%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	4,245	3,923	-	-	100.00%

(単位：％、件)

		2017年度末											
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	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)	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)
		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)			
居住用不動産	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.11%	0.11%	604	464	0	0	0.13%
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.20%	0.19%	180,280	169,820	100	1	0.09%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.35%	0.34%	338,830	371,243	716	2	0.28%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.68%	0.66%	137,256	154,711	405	0	0.39%
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	1.54%	1.29%	82,190	92,483	421	4	0.62%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	6.17%	5.69%	2,710	2,184	100	0	4.02%
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	29.63%	28.67%	11,093	11,072	2,637	0	23.88%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	100.00%	100.00%	8,342	7,011	-	-	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.03%	0.03%	2,958,281	2,869,373	72	0	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.16%	0.16%	1,133	1,002	2	0	0.10%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.38%	0.32%	22,423	22,249	27	0	0.08%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.60%	0.59%	64,801	68,134	215	8	0.40%
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	1.44%	1.50%	440,088	411,369	4,648	0	1.16%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	7.98%	6.36%	36,532	33,032	874	8	3.64%
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	24.97%	29.54%	707	630	89	0	16.97%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	100.00%	100.00%	5,276	4,682	-	-	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、当行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. 当行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. 2018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. 2018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、当行の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あります。
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、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数を表示しております。
6. 当行の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、2016年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当行の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。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当行全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：1.85%
 金融機関等：4.77%
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：78.29%
 購入債権（リテール）：0.20%
 適格リボルビング型リテール：1.52%
 居住用不動産：7.29%
 その他リテール：0.78%

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）

		2018年度末											
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付					加重平均 PD (EAD加重) <small>(注3)</small>	相加平均 PD (債務者別) <small>(注4)</small>	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)
		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)			
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	-	AAA~BBB	AAA~BBB	0.00%	0.05%	180	184	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	0.44%
	2.5%以上10%未満	BBB~B-	Baa3~Caa1	-	-	-	5.93%	5.93%	1	2	0	0	3.02%
	10%以上100%未満	-	-	-	-	-	11.43%	11.43%	15	15	0	0	6.46%
	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%	327	351	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB	Baa2~Ba3	-	A+~BBB+	AA~A-	0.19%	0.19%	42	38	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~B+	Ba3~B2	-	AA~A-	AA~A-	0.35%	0.35%	52	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%	1.50%	28	22	0	0	0.41%
	2.5%以上10%未満	BB+~B-	Ba1~Ba1	-	-	-	5.93%	5.93%	2	4	0	0	3.02%
	10%以上100%未満	-	Caa1~Caa1	-	-	-	11.43%	11.43%	1	1	0	0	6.46%
	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%	11,874	13,638	6	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A+~B-	A3~B2	-	AA~BBB-	AA~BBB	0.19%	0.19%	8,384	8,901	4	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	A+~B+	A3~B3	-	A~BB-	A~BBB-	0.35%	0.35%	8,870	8,996	4	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	BBB~B	Ba1~B3	-	BBB+~BBB	A+~BBB-	0.63%	0.63%	6,647	5,803	7	2	0.11%
	0.75%以上2.5%未満	A+~CCC+	Ba2~Caa2	-	AA~BB	AA~BB	1.80%	1.62%	9,567	8,074	47	0	0.46%
	2.5%以上10%未満	BBB~CCC+	Baa1~Caa1	-	BBB+~BB+	A+~BBB+	5.93%	5.93%	2,603	2,255	80	3	3.02%
	10%以上100%未満	BB~CCC	B3~Caa3	-	BBB~BBB-	AA~BBB-	11.43%	11.43%	1,515	1,176	95	3	6.46%
	100% (デフォルト)	BB~BB-	B1~B1	-	-	BB+~LD	100.00%	100.00%	7,541	6,506	-	-	100.00%
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%	7,324	6,325	111	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						-	-	0	0	0	0	-
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	500	490	-	-	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.06%	0.06%	3,550,881	3,372,583	981	11	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	0	0	0	-
	0.5%以上0.75%未満						0.65%	0.65%	818,279	778,420	2,751	13	0.40%
	0.75%以上2.5%未満						1.81%	1.83%	475,768	459,679	6,341	37	1.31%
	2.5%以上10%未満						4.44%	4.41%	625,584	626,439	25,445	746	4.05%
	10%以上100%未満						38.67%	36.86%	22,615	22,511	7,523	22	29.18%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	3,954	3,295	-	-	100.00%

(単位：％、件)

		2018年度末											
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	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)	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)
		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)			
		居住用不動産	0%以上0.15%未満										
	0.15%以上0.25%未満						0.21%	0.21%	182,869	172,659	167	2	0.13%
	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%	164,302	156,884	388	2	0.37%
	0.75%以上2.5%未満						1.53%	1.34%	82,892	80,803	301	1	0.54%
	2.5%以上10%未満						6.26%	5.97%	2,184	1,979	59	0	4.16%
	10%以上100%未満						25.96%	25.39%	11,072	11,561	2,265	0	20.27%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	7,011	4,920	-	-	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						0.16%	0.16%	1,002	912	1	0	0.12%
	0.25%以上0.5%未満						0.36%	0.30%	22,249	21,726	7	0	0.05%
	0.5%以上0.75%未満						0.57%	0.56%	68,134	70,361	193	7	0.37%
	0.75%以上2.5%未満						1.38%	1.47%	411,369	393,048	4,318	1	1.14%
	2.5%以上10%未満						7.57%	6.13%	33,035	29,863	890	8	3.82%
	10%以上100%未満						24.24%	29.75%	630	606	100	0	17.78%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	4,679	4,342	-	-	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、当行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. 当行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、当行の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あります。
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、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当行の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. 当行の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で計算した当行全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：1.83%
- 金融機関等：5.49%
- 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：79.61%
- 購入債権（リテール）：0.16%
- 適格リボルビング型リテール：1.54%
- 居住用不動産：6.95%
- その他リテール：0.71%

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	51,490	11,688	70%	－	－	－	58,315	58,315	40,820	233
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		158,047	59,548	－	－	54,180	－	141,370	195,550	152,315	2,817

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	－
	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	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	20,543	－	300%		20,543	61,631					
簡易手法－非上場株式	385,772	－	400%		385,772	1,543,091					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	406,316	－	－		406,316	1,604,722					

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					
簡易手法－上場株式	27,176	－	300%		27,176	81,529					
簡易手法－非上場株式	355,651	－	400%		355,651	1,422,605					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	382,827	－	－		382,827	1,504,134					
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	2,077,464	2,700,924			4,778,389	1,599,263
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					25,946,789	731,404
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,330,668

(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	1,742,756	2,666,063			4,408,819	1,502,869
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					25,287,023	639,709
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,142,579

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	4,302,101	2,589,772	4,771,406	3,651,222
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	4,302,101	2,589,772	4,771,406	3,651,222

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 リスク・ウェイト	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)								
		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	外国の中央政府及び中央銀行向け	75	-	814,510	5,122	-	1,660	-	-	821,369
3	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	498	-	-	-	-	-	498
6	国際開発銀行向け	571	-	-	-	-	-	-	-	571
7	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	323,645	174,596	-	20,192	-	-	518,434
11	法人等向け	-	-	-	-	-	483,363	-	-	483,363
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	173	-	-	-	173
13	上記以外	-	-	-	-	-	1,222	0	-	1,222
14	合計	646	-	1,138,654	179,719	173	506,438	0	-	1,825,633

(単位：百万円)

項番	業種 リスク・ウェイト	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)								
		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	外国の中央政府及び中央銀行向け	3,871	-	408,139	3,566	-	22,972	-	-	438,549
3	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	12	-	-	-	-	-	12
6	国際開発銀行向け	523	-	-	-	-	-	-	-	523
7	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	209,602	138,230	-	17,140	-	-	364,972
11	法人等向け	-	-	-	-	-	465,530	-	-	465,530
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	142	-	-	-	142
13	上記以外	-	-	-	-	-	736	-	-	736
14	合計	4,394	-	617,753	141,796	142	506,380	-	-	1,270,467

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	23,462,829	0.00%	0.0	38.31%	4.8	31,458	0.13%
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	23,466,522	0.00%	0.0	38.31%	4.8	32,368	0.13%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,403,695	0.07%	0.7	28.03%	2.1	436,804	18.17%
2	0.15以上0.25未満	357,174	0.20%	0.2	14.43%	3.7	70,302	19.68%
3	0.25以上0.50未満	201,171	0.37%	0.0	35.22%	3.8	154,603	76.85%
4	0.50以上0.75未満	12,543	0.65%	0.0	8.76%	3.5	2,274	18.13%
5	0.75以上2.50未満	56,682	2.06%	0.0	15.31%	4.1	31,698	55.92%
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	1,989	11.99%	0.0	—	4.9	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,033,263	0.15%	1.1	26.57%	2.5	695,692	22.93%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,897,030	0.07%	3.4	36.53%	3.2	500,690	26.39%
2	0.15以上0.25未満	138,629	0.20%	1.2	36.10%	3.6	67,219	48.48%
3	0.25以上0.50未満	50,608	0.36%	1.0	33.76%	3.0	25,248	49.88%
4	0.50以上0.75未満	16,201	0.66%	0.4	33.58%	2.9	10,017	61.82%
5	0.75以上2.50未満	55,905	1.89%	0.8	27.79%	3.2	42,089	75.28%
6	2.50以上10.00未満	3,710	6.39%	0.1	31.38%	2.9	4,309	116.13%
7	10.00以上100.00未満	31,972	11.99%	0.2	13.14%	4.0	19,283	60.31%
8	100.00(デフォルト)	6,427	100.00%	0.0	24.66%	—	2,462	38.31%
9	小計	2,200,486	0.61%	7.5	35.81%	3.3	671,322	30.50%
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	7,339	0.20%	0.5	27.07%	3.1	1,761	24.00%
3	0.25以上0.50未満	10,581	0.37%	0.8	24.89%	2.8	3,196	30.20%
4	0.50以上0.75未満	6,900	0.66%	0.7	24.16%	3.0	2,565	37.17%
5	0.75以上2.50未満	12,178	1.61%	1.2	21.19%	3.2	5,354	43.96%
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	44,300	2.33%	4.0	23.46%	3.1	16,063	36.26%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	68,473	0.09%	0.1	37.10%	4.8	25,075	36.62%
2	0.15以上0.25未満	30,283	0.20%	0.0	38.03%	4.8	16,859	55.67%
3	0.25以上0.50未満	28,745	0.37%	0.0	37.71%	4.3	19,369	67.38%
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	150,679	0.59%	0.3	37.58%	4.7	88,769	58.91%

(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)		28,898,242	0.07%	14.0	36.86%	4.4	1,505,443	5.20%

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	23,339,091	0.00%	0.0	37.61%	4.7	25,020	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	23,340,776	0.00%	0.0	37.61%	4.7	25,730	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	2,656,603	0.07%	0.8	28.73%	2.4	597,650	22.49%
2	0.15以上0.25未満	28,803	0.19%	0.2	32.38%	1.7	7,018	24.36%
3	0.25以上0.50未満	3,356	0.35%	0.0	23.19%	2.0	1,061	31.62%
4	0.50以上0.75未満	5,133	0.63%	0.0	27.28%	3.5	2,938	57.24%
5	0.75以上2.50未満	59,055	2.01%	0.0	12.30%	4.1	27,027	45.76%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	1,592	11.43%	0.0	4.51%	4.4	279	17.53%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,754,544	0.12%	1.1	28.39%	2.5	635,975	23.08%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,764,449	0.07%	3.4	37.02%	3.3	467,489	26.49%
2	0.15以上0.25未満	113,747	0.19%	1.1	35.09%	3.7	50,715	44.58%
3	0.25以上0.50未満	73,706	0.35%	0.8	35.43%	2.1	34,856	47.29%
4	0.50以上0.75未満	14,357	0.63%	0.3	31.54%	3.2	8,426	58.68%
5	0.75以上2.50未満	50,795	1.58%	0.6	30.26%	2.4	33,804	66.55%
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	32,757	11.43%	0.2	19.16%	3.7	28,547	87.14%
8	100.00(デフォルト)	1,588	100.00%	0.0	33.89%	—	755	47.56%
9	小計	2,053,783	0.39%	6.9	36.36%	3.2	627,361	30.54%
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	5.93%	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)		28,424,047	0.04%	12.3	36.61%	4.4	1,440,381	5.06%

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）	—	277,678	—	584,907	5,742,418	4,507,757
2	現金（外国通貨）	—	67,768	4,065	180,495	11,434,552	4,676,886
3	国内ソブリン債	155,351	41,746	228,992	407,307	4,387,904	11,306,946
4	その他ソブリン債	15,914	1,952	60,610	15,939	6,210,936	6,736,125
5	政府関係機関債	—	977	—	18,473	1,284,623	2,474,191
6	社債	—	—	—	—	184,046	316,864
7	株式	—	—	—	—	162,919	179,653
8	その他担保	—	71	—	—	4,005	24,025
9	合計	171,265	390,194	293,668	1,207,123	29,411,406	30,222,449

(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）	—	132,010	—	700,701	3,753,838	207,108
2	現金（外国通貨）	—	63,596	7,051	65,045	11,786,486	5,057,467
3	国内ソブリン債	36,035	22,200	265,405	224,153	70,728	10,507,733
4	その他ソブリン債	23,157	2,016	53,271	25,975	7,396,073	6,134,057
5	政府関係機関債	—	1,117	—	8,372	1,463,035	3,073,677
6	社債	—	—	—	—	199,273	472,405
7	株式	—	—	—	—	97,154	136,949
8	その他担保	—	—	—	—	28,458	35,081
9	合計	59,192	220,941	325,728	1,024,247	24,795,049	25,624,480

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	883,910	158,313	915,548	916,678
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	107,366	186,920	108,474	187,258
3	トータル・リターン・スワップ	485,799	—	384,230	—
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	1,477,076	345,234	1,408,252	1,103,937
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	4,674	5,907	28,066	7,986
8	マイナスの公正価値（負債）	21,222	129	20,243	84,072

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）		398,441		328,391
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。）	1,992,914	13,601	1,869,235	16,054
3	（i）派生商品取引（上場以外）	1,568,393	12,482	1,561,125	13,674
4	（ii）派生商品取引（上場）	134,384	983	169,780	2,044
5	（iii）レボ形式の取引	290,136	134	138,329	336
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	395,357	1,526	276,035	3,188
9	事前拠出された清算基金	101,792	383,314	65,282	309,148
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	1,258,790	—	1,258,790
2	担保付住宅ローン	41,686	—	41,686	1,091,500	—	1,091,500
3	クレジットカード債権	980,327	—	980,327	—	—	—
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	167,188	—	167,188
5	再証券化	—	—	—	101	—	101
6	ホールセール (合計)	2,101,873	—	2,101,873	1,174,935	—	1,174,935
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,017,127	—	1,017,127
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	2,036,511	—	2,036,511	55,200	—	55,200
10	その他のホールセール	65,362	—	65,362	8,461	—	8,461
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	1,492,966	—	1,492,966
2	担保付住宅ローン	103,149	—	103,149	1,294,505	—	1,294,505
3	クレジットカード債権	1,345,364	—	1,345,364	—	—	—
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	198,228	—	198,228
5	再証券化	—	—	—	233	—	233
6	ホールセール (合計)	2,569,915	—	2,569,915	1,357,688	—	1,357,688
7	事業法人向けローン	2,598	—	2,598	1,190,455	—	1,190,455
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	—	—	—
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	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	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	—	14,393
7	事業法人向けローン	6,821	—	6,821
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	4,790,807	4,684,245	4,684,245	2,765,090	1,919,155	—	—	—
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	199,302	193,302	193,302	122,893	70,409	—	—	—
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	122,722	122,722	122,722	36,852	85,869	—	—	—
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	4,802,863	4,690,301	4,690,301	2,772,596	1,917,705	—	—	—
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	887,951	879,271	879,271	521,896	357,375	—	—	—
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	75,298	74,562	74,562	44,256	30,305	—	—	—
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	裏付けとなる リテール		ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	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	2,328,204	2,328,204	2,328,204	1,220,700	1,107,503	—	—	—
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	31,105	31,105	31,105	31,105	—	—	—	—
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	11,099	11,099	11,099	208	10,890	—	—	—
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	1,859,055	1,859,055	1,859,055	1,058,193	800,862	—	—	—
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	563,571	563,571	562,128	200,287	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	11,099	11,099	11,099	208	10,890	—	—	—
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	138,526	138,526	138,526	82,333	56,192	—	—	—
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	168,866	168,866	167,424	50,896	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	138,739	138,739	138,739	2,603	136,136	—	—	—
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	11,747	11,747	11,747	6,981	4,765	—	—	—
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	13,509	13,509	13,393	4,071	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	11,606	11,606	11,606	208	11,398	—	—	—

(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	-	-	-	-	-	-	-
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	2,602,968	2,602,968	2,602,968	1,363,956	1,239,012	—	—	—
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	87,060	87,060	87,060	84,083	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	10,499	10,499	10,499	—	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	2,781,319	2,781,319	2,781,319	1,434,130	1,347,189	—	—	—
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	10,499	10,499	10,499	—	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	675,511	675,511	675,511	332,743	342,767	—	—	—
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	131,238	131,238	131,238	—	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	54,040	54,040	54,040	26,619	27,421	—	—	—
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	10,499	10,499	10,499	—	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		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	384,046	336,769
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	9,708	10,667
3	外国為替リスクの額	6,546	20,093
4	コモディティ・リスクの額	0	—
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
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	18,417
9	合計	406,781	385,948

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					合計
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	
		バリュエーション・ アット・リスク	ストレス・バリュエーション・ アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	
1 a	前期末におけるリスク・アセット	137,860	468,356	—	—		606,217
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	2.91	2.37	—	—		2.47
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	47,287	197,614	—	—		244,901
2	リスク量の変動	43,967	103,448	—	—		147,416
3	モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
4	当期中の 要因別の変動額	—	—	—	—		—
5	買収及び売却	—	—	—	—		—
6	為替の変動	1,280	6,106	—	—		7,387
7	その他	△ 1,531	8,965	—	—		7,434
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	91,004	316,134	—	—		407,138
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	2.08	1.94	—	—		1.97
8 c	当期末におけるリスク・アセット	189,783	615,914	—	—		805,698

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	6,400	8,369
2	平均値	4,144	4,894
3	最小値	2,694	3,209
4	期末	3,782	7,280
	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	20,927	27,397
6	平均値	12,897	13,980
7	最小値	5,895	8,408
8	期末	15,809	25,290
	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ビティ法、オプション性商品の大部分はフルバリュエーション法を用いています。

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）

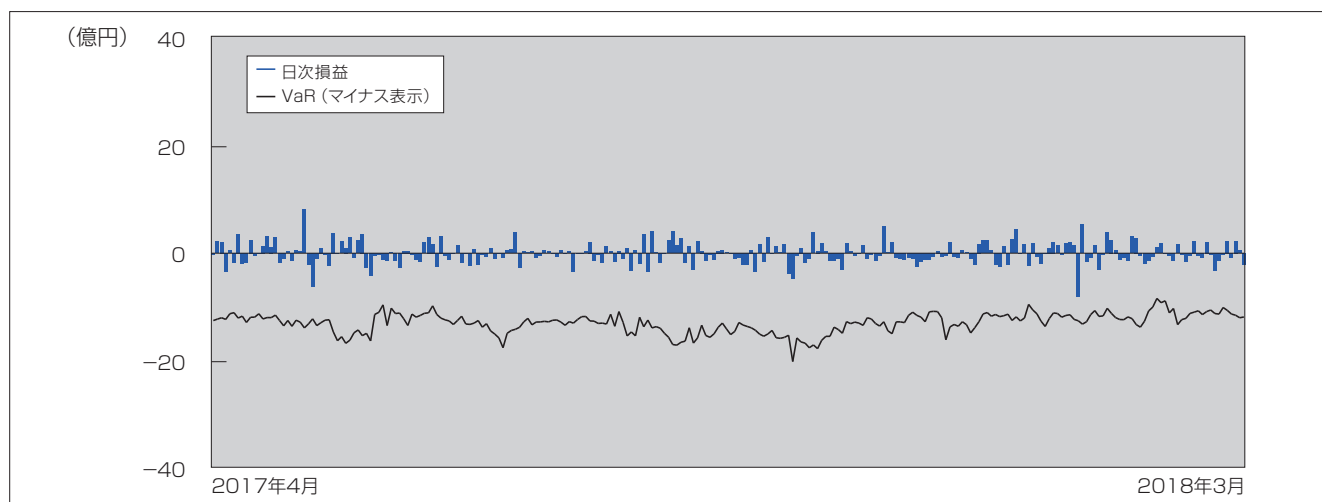
ストレス期間の選定方法については、2002年4月以降の期間の内、ストレス期間更新3カ月前のポジションで計測したHS法バリュー・アット・リスクが最大となる観測期間234営業日を選定しています。

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。

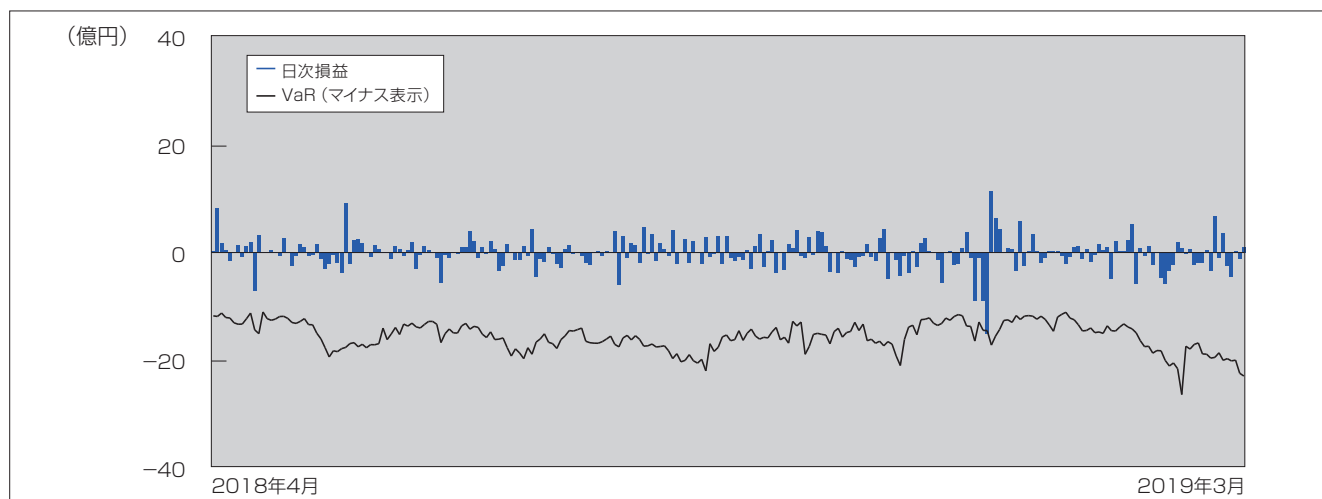
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティビティ法、オプション性商品の大部分はフルバリュエーション法を用いています。

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営業日で損失がVaRを超過した回数は1回となっています。

超過日：2019年1月2日基準日

超過額：0.63億円

超過の主要因：ドル円の為替レートが大きく変動したことによるもの。

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
1	上方パラレルシフト	1,524,478	1,334,573	△125,010	△156,796
2	下方パラレルシフト	19,457	△64,341	107,386	170,436
3	スティーブ化	764,926	948,235		
4	フラット化	91,311	31,504		
5	短期金利上昇	350,403	305,551		
6	短期金利低下	138,034	215,845		
7	最大値	1,524,478	1,334,573	107,386	170,436
		ホ		ヘ	
		2018年度末		2017年度末	
8	Tier1 資本の額	12,639,454		12,374,074	

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銀行単体および、MUFG Americas Holdings Corporation・アユタヤ銀行等の現地法人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で計測したバ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12兆6,395億円に対し最大リスク量は1兆5,245億円となります。

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、預金金利見通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。

異通貨間の相関を加味して集計を行っています。

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、パーゼル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1,250億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に1,074億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随率、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。

連結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	213,976,435	231,769,492
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	239,228,925	253,312,157
1b	2	連結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	連結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 (△)	25,252,489	21,542,664
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	1,127,975	1,146,144
3		オン・バランス資産の額 (イ)	212,848,460	230,623,347
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	2,057,538	1,741,278
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	4,322,001	4,243,786
		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	1,624,442	1,459,612
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	25,518	23,468
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 (△)	—	—
8		清算会員である銀行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	366,370	483,090
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 (△)	48,620	78,507
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	8,347,251	7,872,728
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	9,671,224	6,434,369
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	1,237,443	1,288,252
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	253,138	698,347
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)	8,686,918	5,844,463
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	70,285,638	73,179,995
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	43,337,394	44,537,411
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	26,948,244	28,642,583
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	12,374,074	12,639,454
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	256,830,874	272,983,124
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.81%	4.63%

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

当行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	78,872,708		75,646,533	
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	80,824,976	6,844,813	80,444,304	6,824,564
3 うち、安定預金の額	17,860,200	535,806	17,593,616	534,552
4 うち、準安定預金の額	62,964,776	6,309,007	62,850,688	6,290,012
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	81,215,806	42,495,122	81,929,253	42,336,050
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
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	79,025,373	40,304,689	79,393,879	39,800,675
8 うち、負債性有価証券の額	2,190,433	2,190,433	2,535,375	2,535,375
9 有担保資金調達等に係る資金流出額		1,263,119		1,195,248
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	40,016,885	12,922,652	40,947,803	13,252,120
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,989,367	1,989,367	2,393,620	2,393,620
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	38,020,104	10,925,871	38,546,594	10,850,911
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	1,988,288	883,408	1,587,844	883,243
15 偶発事象に係る資金流出額	66,465,678	688,715	69,109,413	797,325
16 資金流出合計額		65,097,829		65,288,550
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	3,943,096	353,392	3,407,223	342,102
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	16,014,412	11,313,551	15,919,258	11,251,165
19 その他資金流入額	2,757,617	1,108,771	3,182,674	870,220
20 資金流入合計額	22,715,124	12,775,713	22,509,155	12,463,487
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		78,872,708		75,646,533
22 純資金流出額		52,322,116		52,825,063
23 連結流動性カバレッジ比率		150.7		143.2
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

当行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、当行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

1. 当行連結では、銀行流動性カバレッジ比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用していません。
2. 当行連結では、銀行流動性カバレッジ比率告示第38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。
3. 銀行流動性カバレッジ比率告示第60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。
4. 当行連結では、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。
 - a. 当行傘下の「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。
 - b. 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。

報酬等に関する事項

三菱UFJフィナンシャル・グループの「報酬等に関する事項」に記載しています。（281～287ページをご参照ください。）

三菱UFJ銀行（単体）

■ 自己資本の構成	358
■ 別紙様式	365
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	367
■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	368
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	369
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	369
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	369
■ 報酬等に関する事項	369

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし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19号。）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、単体自己資本比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がそ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（平成26年金融庁告示第60号。以下「銀行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、単体流動性カバレッジ比率を算出しています。

当行は、単体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、当行が必要と認めた単体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、当行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、単体自己資本比率そのものや単体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。

自己資本の構成

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13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	8,169,110	8,728,393	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533	
2	うち、利益剰余金の額	3,306,951	3,836,100	
1c	うち、自己株式の額（△）	—	—	
26	うち、社外流出予定額（△）	82,374	52,240	
	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	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	2,182,442	2,143,640	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額（イ）	10,351,552	10,872,033	
	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	260,738	282,475	
8	うち、のれんに係るものの額	5,014	4,788	
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	255,723	277,687	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	79,431	195,866	
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	—	—	
15	前払年金費用の額	194,298	206,502	
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	—	—	
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	—	—	
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	—	—	
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	—	—	

(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13号 (CC2)の参照項目
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)	549,107	699,827	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	9,802,445	10,172,206	
	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		その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,090,000	1,272,000
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—
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	452,000	330,000	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	1,542,000	1,602,000	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	367	367	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	367	367	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	1,541,632	1,601,632	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	11,344,078	11,773,839	
	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	1,114,000	1,262,000	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
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	593,708	430,088	
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	159,547	110,928	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	—	—	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	159,547	110,928	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,867,256	1,803,017	

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13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	—	—	
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	—	—	
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	7	16,272	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	7	16,272	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,867,249	1,786,744	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	13,211,327	13,560,583	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	78,155,730	86,990,087	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	12.54%	11.69%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	14.51%	13.53%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	16.90%	15.58%	
	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	517,254	372,103	
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	423,081	594,123	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
	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	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	—	—	
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。）	159,547	110,928	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	369,335	393,416	
	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	623,060	467,295	
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	883,678	662,758	
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。）	—	—	

CC2：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	ニ
	公表貸借対照表	規制上の連結範囲に 基づく連結貸借対照表	別紙様式第1号を 参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2018年度末	2018年度末		
資産の部				
現金預け金	59,746,754	59,746,764		
コールローン	252,844	252,844		
買現先勘定	1,866,300	1,866,300		
買入金銭債権	4,612,969	4,612,969		
特定取引資産	4,643,224	4,643,223		6-a
金銭の信託	27,671	27,671		
有価証券	48,739,675	48,717,267		6-b
貸出金	87,877,986	87,877,986		6-c
外国為替	1,900,228	1,900,228		
その他資産	7,769,316	7,768,888		6-d
有形固定資産	851,214	851,214		
無形固定資産	405,029	405,029		2
前払年金費用	297,639	297,639		3
支払承諾見返	6,951,006	6,899,606		
貸倒引当金	△ 344,871	△ 344,871		
資産の部合計	225,596,992	225,522,765		
負債の部				
預金	152,870,674	152,869,233		
譲渡性預金	6,943,221	6,943,221		
コールマネー	78,172	78,172		
売現先勘定	12,079,598	12,079,598		
債券貸借取引受入担保金	532	532		
コマーシャル・ペーパー	1,341,534	1,341,534		
特定取引負債	2,631,051	2,621,183		6-e
借入金	20,551,571	20,148,171		8-a
外国為替	2,911,717	2,911,717		
社債	2,170,606	2,222,006		8-b
その他負債	5,435,991	5,436,152		6-f
賞与引当金	27,470	27,470		
役員賞与引当金	115	115		
株式給付引当金	4,931	4,931		
退職給付引当金	6,067	6,067		
ポイント引当金	1,310	1,310		
偶発損失引当金	103,747	103,747		
繰延税金負債	463,656	463,656		4-b
再評価に係る繰延税金負債	110,060	110,060		4-c
支払承諾	6,951,006	6,899,606		
負債の部合計	214,683,037	214,268,490		
純資産の部				
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	3,832,259	3,836,100		1-c
自己株式	△ 645,700	△ 645,700		1-d
株主資本合計	8,776,793	8,780,633		
その他有価証券評価差額金	1,735,268	1,735,268		
繰延ヘッジ損益	189,167	195,646		5
土地再評価差額金	212,725	212,725		
評価・換算差額等合計	2,137,161	2,143,640	(a)	
非支配株主持分	—	330,000		7
純資産の部合計	10,913,954	11,254,274		
負債及び純資産の部合計	225,596,992	225,522,765		

(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) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
資本金	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275		1-b
利益剰余金	3,836,100	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	1-c
自己株式	△645,700		1-d
株主資本合計	8,780,633		

(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	8,780,633	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	4,944,533		1a
うち、利益剰余金の額	3,836,100		2
うち、自己株式の額(△)	—		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) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
無形固定資産	405,029		2
上記に係る税効果	122,554	無形固定資産(のれん及びモーゲージ・サービシング・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 その他の無形固定資産	277,687	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・サービシング・ライツ	—		
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	—		74

3. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
前払年金費用	297,639		3
上記に係る税効果	91,137		

(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
前払年金費用の額	206,502		15

4. 繰延税金資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
繰延税金資産	—		4-a
繰延税金負債	463,656		4-b
再評価に係る繰延税金負債	110,060		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	122,554		
前払年金費用の税効果勘案分	91,137		

(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。）	—		10
一時差異に係る繰延税金資産	—		
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	—		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	195,646	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	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	195,866	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」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) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
特定取引資産	4,643,224	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	48,717,267	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	6-b
貸出金	87,877,986	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	7,769,316	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	2,631,051	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	5,435,991	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	—		
普通株式等Tier1相当額	—		16
その他Tier1相当額	—		37
Tier2相当額	—		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	372,103		
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
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	372,103		72
その他金融機関等（10%超出資）	610,763		
特定項目に係る10%基準超過額	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—		23
その他Tier1相当額	367		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	16,272		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	594,123		73

7. 非支配株主持分

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
非支配株主持分	330,000	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	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
適格日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	330,000		33+35

8. その他資本調達

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
借入金	20,551,571	特別目的会社等からの劣後借入金を含む	8-a
社債	2,170,606		8-b
合計	22,722,178		

(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	1,272,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,262,000		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/report/basel3/をご参照ください)

OV1：リスク・アセットの概要

(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	50,264,377	49,372,618	4,252,908	4,175,808
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	48,707,924	47,083,072	4,130,432	3,992,644
	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	—	—	—	—
	その他	1,556,452	2,289,546	124,516	183,163
4	カウンターパーティ信用リスク	5,606,255	4,437,762	456,989	363,174
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,230,099	1,282,212	104,312	108,731
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,477,969	2,322,409	278,237	185,792
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	359,804	416,712	28,784	33,337
	その他	538,381	416,427	45,654	35,313
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	23,779	30,534	2,016	2,589
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	2,322,982		196,988	
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（マナドート方式）	47,692		4,044	
	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%）	91		7	
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%）	117,761		9,420	
	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		2,227,015		188,850
11	未決済取引	82,186	7,248	6,969	614
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	2,366,196	1,237,262	189,295	104,919
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	743,305		59,464	
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	850,265		68,021	
	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		242,811		20,590
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分		887,951		75,298
	うち、標準的手法適用分		—		—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	106,566	106,499	8,525	9,031
16	マーケット・リスク	635,031	470,948	50,802	37,675
17	うち、標準的方式適用分	64,724	63,087	5,177	5,046
18	うち、内部モデル方式適用分	570,307	407,861	45,624	32,628
19	オペレーショナル・リスク	3,263,937	3,464,190	261,115	277,135
20	うち、基礎的手法適用分	54,056	77,183	4,324	6,174
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	3,209,881	3,387,006	256,790	270,960
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,472,586	1,043,763	124,875	88,511
	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	17,521,666	12,664,734	1,401,733	1,013,178
25	合計（スケールリングファクター勘案後）	86,990,087	78,155,730	6,959,207	6,252,458

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
1	上方パラレルシフト	1,250,663	1,121,041	△111,894	△146,082
2	下方パラレルシフト	△98,662	△71,566	8,733	101,512
3	スティーブ化	721,930	929,614		
4	フラット化	14,382	△1,428		
5	短期金利上昇	198,805	179,774		
6	短期金利低下	156,151	254,034		
7	最大値	1,250,663	1,121,041	8,733	101,512
		ホ		へ	
		2018年度末		2017年度末	
8	Tier1 資本の額	11,773,839		11,344,078	

当局の開示定義に従い、△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銀行単体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で計測したバ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1兆7,738億円に対し最大リスク量は1兆2,507億円となります。

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1.2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。

異通貨間の相関を加味して集計を行っています。

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、パーゼル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1,119億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に87億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。

単体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	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	208,841,151
1a	1	貸借対照表における総資産の額	225,522,765
1b	3	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 (△)	16,681,613
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	489,345
3		オン・バランス資産の額 (イ)	208,351,806
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	1,583,167
5		デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4を乗じた額	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	4,037,499
		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	1,390,312
6		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	—
		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	9,019
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 (△)	—
8		清算会員である銀行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	483,090
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 (△)	78,507
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	7,424,582
レポ取引等に関する額			
12		レポ取引等に関する資産の額	1,882,974
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	698,347
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)	2,581,321
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	61,182,677
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 (△)	36,713,312
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	24,469,364
単体レバレッジ比率			
20		資本の額 (ホ)	11,773,839
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	242,827,075
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.84%

時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行単体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	73,713,791		70,645,123	
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	73,725,666	6,295,637	73,004,154	6,246,674
3	うち、安定預金の額	15,399,662	461,990	15,069,720	452,092
4	うち、準安定預金の額	58,326,004	5,833,647	57,934,434	5,794,583
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	70,833,462	36,827,773	70,572,074	36,317,994
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
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	68,721,592	34,715,903	68,147,048	33,892,967
8	うち、負債性有価証券の額	2,111,871	2,111,871	2,425,026	2,425,026
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		792,155		710,300
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	34,611,049	11,917,019	35,829,732	12,289,825
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,895,162	1,895,162	2,276,710	2,276,710
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	32,708,472	10,014,443	33,545,433	10,005,525
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,916,862	422,804	1,398,709	418,775
15	偶発事象に係る資金流出額	58,224,822	595,856	60,479,498	616,846
16	資金流出合計額		56,851,245		56,600,414
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	1,581,489	0	925,015	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	13,927,688	9,560,821	13,303,247	9,266,466
19	その他資金流入額	2,564,856	941,797	3,020,337	722,477
20	資金流入合計額	18,074,033	10,502,617	17,248,599	9,988,943
単体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		73,713,791		70,645,123
22	純資金流出額		46,348,628		46,611,471
23	単体流動性カバレッジ比率		159.0		151.5
24	平均値計算用データ数		58		62

(注) 単体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。

単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

当行単体における単体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。

単体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

今後の単体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。
単体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の内容に関する事項

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、当行単体の負債合計額の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着しい通貨のミスマッチはありません。

その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当行単体では、銀行流動性カバレッジ比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用していません。
2. 当行単体では、銀行流動性カバレッジ比率告示第38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。
3. 銀行流動性カバレッジ比率告示第73条に定める「その他契約に基づく資金流入額」には、「買入金銭債権に係る資金流入額」等を計上しています。
4. 当行単体では、流動性カバレッジ比率(日次平均の値)に与える影響に鑑み、重要性の乏しい項目については、日次データを使用していない場合があります。

報酬等に関する事項

三菱UFJフィナンシャル・グループの「報酬等に関する事項」に記載しています。(281～287ページをご参照ください。)

