

## 三菱UFJ信託銀行（連結）

■ 連結範囲	372
■ 自己資本の構成	373
■ 信用リスク	380
■ 別紙様式	383
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	436
■ 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	437
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	437
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	438
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	438
■ 報酬等に関する事項	438

当社は、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。

当社は、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、連結流動性カバレッジ比率を算出しています。

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

## 連結範囲

### 連結の範囲に関する事項

<p>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</p>	<p>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。</p> <p>さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。</p> <p>当社では2017年度末、2018年度末とも上記の該当はなく、「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。</p>
<p>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</p>	<p>2017年度末は49社、2018年度末は57社 日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託業務および銀行業務）、Mitsubishi UFJ Investor Services &amp; Banking (Luxembourg) S.A.（信託業務および銀行業務）他</p>
<p>自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2017年度末、2018年度末とも該当ありません。</p>
<p>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の属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2017年度末、2018年度末とも該当ありません。</p>
<p>連結グループ内の資金及び資本の移動に係る制限等の概要</p>	<p>2017年度末、2018年度末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意するとともに、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、十分考慮したうえで行われています。</p>

### 規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

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

## 自己資本の構成

### 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
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	1,838,177	1,628,872	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	768,045	805,904	
2	うち、利益剰余金の額	1,113,558	1,139,311	
1c	うち、自己株式の額 (△)	—	299,999	
26	うち、社外流出予定額 (△)	43,426	16,343	
	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	528,941	469,408	(a)
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,866	1,525	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	2,368,985	2,099,805	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	113,674	112,484	
8	うち、のれんに係るもの (のれん相当差額を含む。)の額	38,995	33,804	
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	74,678	78,679	
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	△10,677	△10,183	
12	適格引当金不足額	—	5,668	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
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	退職給付に係る資産の額	205,880	216,270	
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	—	—	
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)	308,878	324,239	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	2,060,107	1,775,565	

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
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		—	—	
32		135,000	153,000	
	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	10,670	333	
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	40,076	56	
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	40,000	—	
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	75	56	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	185,746	153,389	
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	0	—	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	0	—	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（ヘ）	185,745	153,389	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	2,245,853	1,928,955	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
	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	—	—	
46	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	133,000	165,000	
		特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	2,949	437	
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	160,461	120,346	
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	160,461	120,346	
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	—	—	
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	3,716	2	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	7	2	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	3,709	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	300,127	285,786	

(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
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	60	—	
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	272	1,546	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	332	1,546	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	299,795	284,239	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,545,648	2,213,195	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	12,705,252	9,069,249	
	<b>連結自己資本比率</b>			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	16.21%	19.57%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	17.67%	21.26%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	20.03%	24.40%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	194,862	72,057	
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	61,351	59,411	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	127	96	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	7	2	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	3,364	3,320	
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。）	3,709	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	57,221	39,599	
	<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	40,076	30,057	
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。）	60,113	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	160,461	120,346	
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。）	18,275	7,615	

## 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
<b>資産の部</b>			
現金預け金	15,803,286		
コールローン及び買入手形	26,136		
債券貸借取引支払保証金	143,486		
買入金銭債権	355,741		
特定取引資産	506,277		6-a
金銭の信託	114,048		6-b
有価証券	13,577,493		2-b, 6-c
貸出金	5,131,115		6-d
外国為替	61,374		
その他資産	859,218		6-e
有形固定資産	207,976		
無形固定資産	124,439		2-a
退職給付に係る資産	311,723		3
繰延税金資産	3,237		4-a
支払承諾見返	123,226		
貸倒引当金	△3,132		
<b>資産の部合計</b>	<b>37,345,649</b>		
<b>負債の部</b>			
預金	13,411,708		
譲渡性預金	2,323,011		
コールマネー及び売渡手形	12,858		
売現先勘定	5,302,674		
コマーシャル・ペーパー	775,752		
特定取引負債	44,934		6-f
借入金	1,157,101		8-a
外国為替	40,812		
社債	621,573		8-b
信託勘定借	10,282,227		
その他負債	845,393		6-g
賞与引当金	8,729		
役員賞与引当金	266		
株式給付引当金	3,786		
退職給付に係る負債	6,349		
役員退職慰労引当金	247		
偶発損失引当金	15,121		
繰延税金負債	238,318		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,232		4-c
支払承諾	123,226		
<b>負債の部合計</b>	<b>35,218,326</b>		
<b>純資産の部</b>			
資本金	324,279		1-a
資本剰余金	481,625		1-b
利益剰余金	1,139,311		1-c
自己株式	△299,999		1-d
株主資本合計	1,645,216		
その他有価証券評価差額金	528,045		
繰延ヘッジ損益	△33,860		5
土地再評価差額金	△590		
為替換算調整勘定	△4,363		
退職給付に係る調整累計額	△19,822		
その他の包括利益累計額合計	469,408	(a)	
非支配株主持分	12,698		7
<b>純資産の部合計</b>	<b>2,127,323</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>37,345,649</b>		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

## (附表)

(注記事項)

経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含まれておりません。

### 1. 株主資本

#### (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2018年度末	備考	参照番号
資本金	324,279		1-a
資本剰余金	481,625		1-b
利益剰余金	1,139,311		1-c
自己株式	△299,999		1-d
株主資本合計	1,645,216		

#### (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	1,645,216	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	805,904		1a
うち、利益剰余金の額	1,139,311		2
うち、自己株式の額(△)	299,999		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	124,439		2-a
有価証券	13,577,493		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	18,556	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	28,847	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 のれんに係るもの	33,804		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	78,679	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. 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	311,723		3
上記に係る税効果	95,453		

#### (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	216,270		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	3,237		4-a
繰延税金負債	238,318		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,232		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	28,847		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	95,453		

#### (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。）	—	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	96	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	96		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	△33,860		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	△10,183	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	506,277	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	114,048		6-b
有価証券	13,577,493		6-c
貸出金	5,131,115		6-d
その他資産	859,218	金融派生商品、出資金等を含む	6-e
特定取引負債	44,934	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-f
その他負債	845,393	金融派生商品等を含む	6-g

## (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	72,057		
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	72,057		72
その他金融機関等（10%超出資）	60,957		
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	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,546		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	59,411		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	12,698		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	1,525	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る額	333	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	437	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	1,157,101		8-a
社債	621,573		8-b
合計	1,778,674		

## (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	153,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	165,000		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.mufj.jp/ir/basel3/をご参照ください)

## 信用リスク

### 信用リスクに関するエクスポージャー (地域別)

(単位：百万円)

	2017年度				2018年度			
	信用リスクエクスポージャー <sup>(注1)</sup>				信用リスクエクスポージャー <sup>(注1)</sup>			
	貸出金など <sup>(注2)</sup>	債券	その他 <sup>(注3)</sup>	合計	貸出金など <sup>(注2)</sup>	債券	その他 <sup>(注3)</sup>	合計
国内	13,873,242	7,076,324	14,220,550	35,170,117	5,360,847	6,549,946	12,406,560	24,317,353
海外 米州	1,126,743	1,164,055	830,978	3,121,777	130,267	1,026,235	1,579,847	2,736,351
欧州	755,595	874,016	217,542	1,847,154	194,493	926,440	809,383	1,930,317
アジア・オセアニア	425,773	684,739	362,351	1,472,864	—	747,315	689,601	1,436,916
合計	16,181,355	9,799,137	15,631,422	41,611,914	5,685,608	9,249,937	15,485,393	30,420,939

- (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 <sup>(注1)</sup>				信用リスクエクスポージャー <sup>(注1)</sup>			
	貸出金など <sup>(注2)</sup>	債券	その他 <sup>(注3)</sup>	合計	貸出金など <sup>(注2)</sup>	債券	その他 <sup>(注3)</sup>	合計
製造業	3,117,431	484,587	2,859	3,604,878	—	564,298	—	564,298
卸小売業	1,254,388	81,048	606	1,336,043	165	92,174	—	92,339
建設業	130,415	994	34	131,444	—	6,135	—	6,135
金融・保険業	2,678,876	376,666	12,318,307	15,373,850	1,449,227	364,854	12,824,566	14,638,647
不動産業	2,156,562	74,118	978	2,231,659	170,835	5,722	—	176,558
各種サービス業	1,279,006	156,004	1,086	1,436,097	63,517	220,148	1,776	285,442
運輸業	862,557	118,700	893	982,150	2,437	121,338	—	123,775
個人	1,639,814	—	96	1,639,910	1,529,188	—	99	1,529,288
国・地方公共団体	1,902,163	8,082,910	3,178,589	13,163,662	2,428,504	7,449,016	2,502,189	12,379,710
その他	1,160,139	424,106	127,970	1,712,216	41,732	426,247	156,760	624,741
合計	16,181,355	9,799,137	15,631,422	41,611,914	5,685,608	9,249,937	15,485,393	30,420,939

- (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 <sup>(注1)</sup>				信用リスクエクスポージャー <sup>(注1)</sup>			
	貸出金など <sup>(注2)</sup>	債券	その他 <sup>(注3)</sup>	合計	貸出金など <sup>(注2)</sup>	債券	その他 <sup>(注3)</sup>	合計
1年以下	6,298,884	1,564,793	12,347,348	20,211,026	2,734,063	1,743,987	12,162,675	16,640,726
1年超3年以下	3,180,550	2,775,892	—	5,956,443	1,143,833	1,393,240	830,344	3,367,417
3年超5年以下	2,378,471	1,206,228	—	3,584,700	92,750	1,082,456	—	1,175,206
5年超7年以下	1,137,382	1,302,872	—	2,440,255	86,455	928,741	—	1,015,196
7年超	2,732,012	2,949,349	—	5,681,361	1,187,345	4,081,666	—	5,269,012
期間の定めのないもの等	454,054	—	3,284,073	3,738,127	441,160	19,845	2,492,373	2,953,379
合計	16,181,355	9,799,137	15,631,422	41,611,914	5,685,608	9,249,937	15,485,393	30,420,939

- (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	37,191	14,299	4,723	6,639	723	937
海外 米州	—	—	—	—	—	—
欧州	—	—	—	—	—	—
アジア・オセアニア	513	249	—	—	—	—
合計	37,704	14,548	4,723	6,639	723	937

(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	25,495	11,558	—	—	—	—
卸小売業	100	46	—	—	—	—
建設業	744	249	—	—	—	—
金融・保険業	—	—	—	—	—	812
不動産業	4,947	1,483	4	2,460	179	6
各種サービス業	228	35	—	—	—	—
運輸業	—	—	3,174	—	—	—
個人	6,188	1,174	0	4,179	544	0
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	1,545	—	—	119
合計	37,704	14,548	4,723	6,639	723	937

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

延滞期間別のエクスポージャー (単位：百万円)

2017年度末				
1カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
—	—	—	424	424

(単位：百万円)

2018年度末				
1カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
—	—	—	306	306

- (注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。  
2. 延滞期間別のエクスポージャーには金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第3項に規定する危険債権に該当する債務者のエクスポージャーを含みません。  
3. 延滞期間が3カ月以上のうち長期間（概ね6カ月以上）に該当しない場合で、相続等特別な理由によるものについては危険債権以下に区分しません。

経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャー (単位：百万円)

2017年度末			2018年度末		
期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額	期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額
	29,669	29,669		—	2,084

- (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	100.00%	100.00%
事業法人等向け	91.61%	91.41%
リテール向け	3.36%	4.24%
株式等	3.43%	4.12%
購入債権	1.43%	—
リース取引	—	—
その他	0.15%	0.21%
標準的手法	—	—
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	985,821
うち裏付けとなる個々の資産が明らかな場合 <sup>(注1)</sup>	889,631
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 <sup>(注2)</sup>	66,202
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 <sup>(注3)</sup>	25,209
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 <sup>(注4)</sup>	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる個々の資産のリスク・ウェイトの加重平均が400%を下回る蓋然性が高いもの <sup>(注5)</sup>	—
上記のいずれにも該当しないもの <sup>(注5)</sup>	4,778

(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	1,062,803
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 <sup>(注1)</sup>	915,852
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの <sup>(注2)</sup>	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの <sup>(注3)</sup>	141,945
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注4)</sup>	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注5)</sup>	—
上記のいずれにも該当しないもの <sup>(注6)</sup>	5,004

(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	3,654,575	6,488,135	307,288	547,628
2	うち、標準的手法適用分	129,785	137,617	10,382	11,009
3	うち、内部格付手法適用分	3,108,783	5,953,600	263,624	504,865
	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	416,006	396,916	33,280	31,753
4	カウンターパーティ信用リスク	312,793	428,905	25,949	35,357
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	70,369	116,331	5,967	9,864
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	102,414	197,372	8,193	15,789
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	17,494	13,876	1,399	1,110
	その他	122,516	101,324	10,389	8,592
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	254,206	316,984	21,556	26,880
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（レック・スルー方式）	1,183,655		94,692	
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	587,170		46,973	
	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%）	—		—	
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%）	62,559		5,004	
	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		1,897,897		160,941
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	561,184	214,431	44,894	18,091
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	560,996	—	44,879	—
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	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	—	162,831	—	13,808
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—	32,219	—	2,732
	うち、標準的手法適用分	—	13,371	—	1,069
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	6,009	15	481
16	マーケット・リスク	1,275,521	1,649,059	102,041	131,924
17	うち、標準的方式適用分	53,616	63,472	4,289	5,077
18	うち、内部モデル方式適用分	1,221,905	1,585,586	97,752	126,846
19	オペレーショナル・リスク	808,168	874,196	64,653	69,935
20	うち、基礎的手法適用分	257,064	256,645	20,565	20,531
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	551,103	617,550	44,088	49,404
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	147,227	147,231	12,484	12,485
	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	—	164,693	—	13,175
25	合計（スケールリングファクター勘案後）	9,069,249	12,705,252	725,539	1,016,420

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	
<b>資産</b>						
現金預け金	15,359,457	15,359,457	159,402	—	—	—
コールローン	19,432	19,432	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	115,696	—	115,696	—	—	—
買入金銭債権	66,871	—	—	66,871	—	—
特定取引資産	543,656	—	82,462	—	543,656	—
金銭の信託	113,606	113,606	—	—	—	0
有価証券	13,518,438	12,271,610	6,726,484	1,224,530	—	22,762
貸出金	14,693,389	13,479,240	—	1,214,149	—	—
外国為替	93,483	93,483	—	—	—	—
その他資産	1,020,554	402,815	459,920	—	—	157,817
有形固定資産	180,839	180,839	—	—	—	—
無形固定資産	118,341	27,097	—	—	—	91,244
退職給付に係る資産	296,748	90,867	—	—	—	205,880
繰延税金資産	2,926	17	—	—	—	2,909
支払承諾見返	501,005	501,005	—	—	—	—
貸倒引当金	△33,607	△33,607	—	—	—	—
<b>資産の部合計</b>	<b>46,610,840</b>	<b>42,505,866</b>	<b>7,543,967</b>	<b>2,505,551</b>	<b>543,656</b>	<b>480,614</b>
<b>負債</b>						
預金	15,694,762	—	—	—	—	15,694,762
譲渡性預金	4,393,714	—	—	—	—	4,393,714
コールマネー	1,036,027	—	—	—	—	1,036,027
売現先勘定	5,081,985	—	5,081,985	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	746,767	—	746,767	—	—	—
コマースナル・ペーパー	531,309	—	—	—	—	531,309
特定取引負債	73,981	—	—	—	73,981	—
借入金	3,660,901	—	—	—	—	3,660,901
外国為替	42,216	—	—	—	—	42,216
短期社債	—	—	—	—	—	—
社債	725,802	—	—	—	—	725,802
信託勘定借	10,382,479	—	—	—	—	10,382,479
その他負債	899,342	—	—	—	—	899,342
賞与引当金	8,959	—	—	—	—	8,959
役員賞与引当金	210	—	—	—	—	210
株式給付引当金	6,333	—	—	—	—	6,333
役員退職慰労引当金	3,645	—	—	—	—	3,645
ポイント引当金	316	—	—	—	—	316
偶発損失引当金	13,447	—	—	—	—	13,447
繰延税金負債	238,942	—	—	—	—	238,942
再評価に係る繰延税金負債	4,232	—	—	—	—	4,232
支払承諾	501,005	—	—	—	—	501,005
<b>負債の部合計</b>	<b>44,046,439</b>	<b>—</b>	<b>5,828,752</b>	<b>—</b>	<b>73,981</b>	<b>38,143,706</b>

(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	
<b>資産</b>						
現金預け金	15,803,286	15,803,286	56,934	—	—	—
コールローン及び買入手形	26,136	26,136	—	—	—	—
買現先勘定	—	—	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	143,486	—	143,486	—	—	—
買入金銭債権	355,741	—	—	15	—	—
特定取引資産	506,277	—	42,798	—	506,277	—
金銭の信託	114,048	114,048	—	—	—	—
有価証券	13,577,493	11,411,913	6,503,885	2,145,476	—	20,102
貸出金	5,131,115	4,459,392	—	671,723	—	—
外国為替	61,374	61,374	—	—	—	—
その他資産	859,218	408,287	241,017	—	—	209,913
有形固定資産	207,976	207,976	—	—	—	—
無形固定資産	124,439	30,511	—	—	—	93,927
退職給付に係る資産	311,723	95,453	—	—	—	216,270
繰延税金資産	3,237	19	—	—	—	3,218
支払承諾見返	123,226	123,226	—	—	—	—
貸倒引当金	△3,132	△3,132	—	—	—	—
<b>資産の部合計</b>	<b>37,678,065</b>	<b>32,976,981</b>	<b>6,988,123</b>	<b>2,817,215</b>	<b>506,277</b>	<b>637,360</b>
<b>負債</b>						
預金	13,411,708	—	—	—	—	13,411,708
譲渡性預金	2,323,011	—	—	—	—	2,323,011
コールマネー及び売渡手形	12,858	—	—	—	—	12,858
売現先勘定	5,302,674	—	5,302,674	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—
コマースナル・ペーパー	775,752	—	—	—	—	775,752
特定取引負債	44,934	—	—	—	44,934	—
借入金	1,157,101	—	—	—	—	1,157,101
外国為替	40,812	—	—	—	—	40,812
社債	621,573	—	—	—	—	621,573
その他負債	845,393	—	—	—	—	845,393
賞与引当金	8,729	—	—	—	—	8,729
役員賞与引当金	266	—	—	—	—	266
株式給付引当金	3,786	—	—	—	—	3,786
退職給付に係る負債	—	—	—	—	—	—
役員退職慰労引当金	247	—	—	—	—	247
ポイント引当金	—	—	—	—	—	—
偶発損失引当金	15,121	—	—	—	—	15,121
繰延税金負債	238,318	—	—	—	—	238,318
再評価に係る繰延税金負債	4,232	—	—	—	—	4,232
支払承諾	123,226	—	—	—	—	123,226
<b>負債の部合計</b>	<b>35,218,326</b>	<b>—</b>	<b>5,302,674</b>	<b>—</b>	<b>44,934</b>	<b>29,870,717</b>

(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	46,130,226	42,505,866	7,543,967	2,505,551	543,656
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	5,902,733	—	5,828,752	—	73,981
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	40,227,492	42,505,866	1,715,215	2,505,551	469,674
4	オフ・バランスシートの額	1,112,452	1,112,452	—	—	—
5	デリバティブ取引による差異 <sup>(注1)</sup>	△289,995	—	△289,995	—	—
6	レボ取引による差異 <sup>(注2)</sup>	3,337,584	—	3,337,584	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 <sup>(注3)</sup>	37,846	37,846	—	—	—
8	その他 <sup>(注4)</sup>	△582,430	△553,899	—	△28,531	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	43,842,950	43,102,265	4,762,804	2,477,020	469,674

- (注) 1. 主に、デリバティブ取引における、規制上のアドオン加算およびネットティング効果による減額を合計したことによるものです。  
 2. 主に、レボ形式の取引において、差し入れた有価証券担保をエクスポージャーの額で勘案したことによるものです。  
 3. 主に、貸倒引当金・部分直接償却を加算したことによるものです。  
 4. ロ欄は、主に、ファンド取引において、規制上のネットティング効果による減額を勘案したことによるものです。  
 ニ欄は、主に、証券化取引において、信用補完による信用リスク削減効果を勘案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		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	37,163	13,430,251	32,400	13,435,014
2	有価証券 (うち負債性のもの)	0	9,799,137	—	9,799,137
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	109	15,631,312	101	15,631,320
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	37,273	38,860,701	32,502	38,865,472
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	405	668,277	520	668,162
6	コミットメント等	25	2,045,230	7,736	2,037,520
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	431	2,713,508	8,256	2,705,683
合計					
8	合計 (4+7)	37,704	41,574,210	40,758	41,571,155

- (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	37,040,705	32,976,981	6,988,123	2,817,215	506,277
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	5,347,609	—	5,302,674	—	44,934
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	31,693,096	32,976,981	1,685,449	2,817,215	461,342
4	オフ・バランスシートの額	—	—	—	—	—
5	デリバティブ取引による差異 <sup>(注1)</sup>	600,384	739,960	△139,576	—	—
6	レポ取引による差異 <sup>(注2)</sup>	1,041,369	—	1,041,369	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 <sup>(注3)</sup>	3,138	3,138	—	—	—
8	その他 <sup>(注4)</sup>	△710,353	△710,353	—	—	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	32,627,635	33,009,727	2,587,242	2,817,215	461,342

- (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. 口欄は、主に、ファンド取引において、規制上のネットティング効果による減額を勘案したことによるものです。  
 二欄は、主に、証券化取引において、信用補完による信用リスク削減効果を勘案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	6,235	4,396,233	1,980	4,400,488
2	有価証券 (うち負債性のもの)	0	9,249,937	—	9,249,937
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	86	15,887,580	92	15,887,573
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	6,321	29,533,751	2,073	29,537,999
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	298	212,238	325	212,211
6	コミットメント等	19	668,309	5	668,323
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	318	880,547	331	880,534
合計					
8	合計 (4+7)	6,639	30,414,299	2,404	30,418,534

- (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		37,273
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	1,244
3		非デフォルト状態へ復帰した額	3,000
4		償却された額	937
5		その他の変動額	△28,257
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)		6,321

## 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	12,211,473	1,223,541	415,160	174,013	—
2	有価証券（負債性のもの）	9,799,137	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	15,631,298	22	22	0	—
4	合計（1+2+3）	37,641,908	1,223,563	415,182	174,013	—
5	うちデフォルトしたもの	10,950	12,184	5,518	—	—

## 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	67	—	67	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,050,885	155,405	3,050,885	155,405	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	267,041	—	267,041	—	20	0.00%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	9,500	—	9,500	—	—	—
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	—	1	—	0	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	308,795	318,988	308,795	49,359	72,215	20.16%
12	法人等向け	25,793	45,151	25,793	39,551	65,344	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
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	—	26	—	39	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	3,662,107	519,544	3,662,107	244,315	137,618	3.52%

## 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	4,392,249	8,238	6,785	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	9,249,937	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	15,887,573	0	—	—	—
4	合計（1+2+3）	29,529,760	8,239	6,785	—	—
5	うちデフォルトしたもの	4,829	839	826	—	—

## 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	68	—	68	—	—	—	
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,555,322	489,056	2,555,322	489,056	—	—	
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	417,756	—	417,756	—	57	0.01%	
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	
7	国際開発銀行向け	8,200	—	8,200	—	—	—	
8	地方公共団体金融機構向け	40	—	40	—	4	10.00%	
9	我が国の政府関係機関向け	0	—	0	—	0	10.00%	
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	268,692	131,924	268,692	32,453	60,876	20.21%	
12	法人等向け	24,708	49,783	24,708	44,083	68,791	100.00%	
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	
15	不動産取得等事業向け	31	—	31	—	31	100.00%	
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	16	—	16	—	24	150.00%	
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—	
22	合計	3,274,837	670,764	3,274,837	565,592	129,785	3.37%	

## 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		67	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		3,206,290	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		267,001	—	—	—	41	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		9,500	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—
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		—	—	356,209	—	1,943	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
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。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		3,482,858	1	356,209	—	1,984	—

## 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		68	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		3,044,378	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		417,641	—	—	—	114	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		8,200	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	40	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	0	—	—	—	—
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		—	—	298,988	—	2,156	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
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。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		3,470,289	41	298,988	—	2,271	—

(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		—	—	—	—	67
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	3,206,290
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	267,041
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	9,500
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
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		2	—	—	—	358,153
12	法人等向け		65,344	—	—	—	65,344
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
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	—	—	26
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—
22	合計		65,345	26	—	—	3,906,422

(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		—	—	—	—	68
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	3,044,378
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	417,756
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	8,200
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	40
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—
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		—	—	—	—	301,146
12	法人等向け		68,791	—	—	—	68,791
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		31	—	—	—	31
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	16	—	—	16
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—
22	合計		68,824	16	—	—	3,840,430

## 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 オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	20,992,731	94,817	—	21,087,540	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,137	—	—	1,137	0.37%	0.0
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	15	—	—	15	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	20,993,884	94,817	—	21,088,693	0.00%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	1,117,926	12,028	59.97%	1,125,152	0.07%	0.1
2	0.15以上0.25未満	12,584	—	—	12,584	0.20%	0.0
3	0.25以上0.50未満	23,137	—	—	23,137	0.37%	0.0
4	0.50以上0.75未満	5,350	300	59.97%	5,529	0.66%	0.0
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	3,347	—	—	3,347	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,162,346	12,328	59.97%	1,169,751	0.12%	0.2
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	8,393,738	1,571,876	50.47%	9,262,729	0.07%	1.5
2	0.15以上0.25未満	795,343	106,689	59.79%	862,917	0.20%	0.3
3	0.25以上0.50未満	249,386	54,120	58.57%	285,730	0.37%	0.2
4	0.50以上0.75未満	148,132	10,580	59.97%	154,477	0.66%	0.1
5	0.75以上2.50未満	630,273	83,049	59.21%	687,642	2.05%	0.1
6	2.50以上10.00未満	56,242	650	59.97%	56,632	6.39%	0.0
7	10.00以上100.00未満	45,259	37,737	59.97%	72,527	11.99%	0.1
8	100.00(デフォルト)	30,016	24	—	30,040	100.00%	0.0
9	小計	10,348,392	1,864,727	51.77%	11,412,697	0.59%	2.3
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	27,235	3,716	—	30,952	0.10%	0.1
2	0.15以上0.25未満	49,223	102	—	49,326	0.20%	0.1
3	0.25以上0.50未満	94,879	—	—	94,879	0.37%	0.1
4	0.50以上0.75未満	19,396	—	—	19,396	0.66%	0.1
5	0.75以上2.50未満	20,179	—	—	20,179	1.39%	0.1
6	2.50以上10.00未満	3,039	150	—	3,189	6.39%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,782	—	—	2,782	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	4,831	120	—	4,952	100.00%	0.0
9	小計	221,568	4,090	—	225,659	2.83%	0.6
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	382,692	50,682	59.97%	413,707	0.08%	0.1
2	0.15以上0.25未満	54,225	19,809	59.97%	66,105	0.20%	0.0
3	0.25以上0.50未満	91,137	45,661	59.97%	118,520	0.37%	0.0
4	0.50以上0.75未満	42,086	3,527	59.97%	44,201	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	62,938	16,998	59.97%	73,132	1.63%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	633,081	136,678	59.97%	715,667	0.33%	0.1

## 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	37.59%	1.9	93,822	0.44%	81	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	37.60%	1.8	503	44.28%	1	
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	37.60%	3.1	28	177.94%	0	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.59%	1.9	94,354	0.45%	84	26
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	37.40%	1.2	192,739	17.13%	308	
2	0.15以上0.25未満	37.18%	0.1	2,682	21.32%	9	
3	0.25以上0.50未満	37.60%	0.0	6,420	27.75%	32	
4	0.50以上0.75未満	35.56%	1.0	2,635	47.66%	12	
5	0.75以上2.50未満	37.60%	1.0	0	101.09%	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	37.60%	1.0	6,135	183.28%	150	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.39%	1.2	210,614	18.01%	513	117
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	37.60%	2.8	2,140,745	23.11%	2,511	
2	0.15以上0.25未満	36.84%	2.5	337,045	39.06%	635	
3	0.25以上0.50未満	34.90%	2.1	133,948	46.88%	368	
4	0.50以上0.75未満	33.29%	2.5	95,013	61.51%	339	
5	0.75以上2.50未満	36.96%	1.9	664,396	96.62%	5,238	
6	2.50以上10.00未満	36.43%	3.2	81,298	143.56%	1,318	
7	10.00以上100.00未満	25.48%	1.9	82,010	113.07%	2,215	
8	100.00(デフォルト)	32.26%	—	13,072	43.52%	9,691	
9	小計	37.28%	2.7	3,547,530	31.08%	22,319	29,332
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	35.14%	3.6	8,579	27.72%	10	
2	0.15以上0.25未満	35.09%	4.0	21,526	43.64%	34	
3	0.25以上0.50未満	36.61%	3.8	54,307	57.24%	128	
4	0.50以上0.75未満	35.48%	4.2	14,210	73.26%	45	
5	0.75以上2.50未満	31.08%	2.8	13,824	68.51%	87	
6	2.50以上10.00未満	31.07%	4.4	4,069	127.59%	63	
7	10.00以上100.00未満	34.63%	4.0	4,734	170.14%	115	
8	100.00(デフォルト)	26.88%	—	3,460	69.88%	1,331	
9	小計	35.17%	3.8	124,712	55.27%	1,817	2,695
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	26.87%	4.3	100,086	24.19%	92	
2	0.15以上0.25未満	31.20%	4.3	27,503	41.61%	41	
3	0.25以上0.50未満	38.26%	4.5	86,199	72.73%	167	
4	0.50以上0.75未満	24.49%	4.6	27,339	61.85%	71	
5	0.75以上2.50未満	24.27%	3.8	50,279	68.75%	303	
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	28.75%	4.3	291,408	40.72%	676	23

(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	1,088,563	—	—	1,088,563	0.07%	0.6
2	0.15以上0.25未満	66,187	—	—	66,187	0.20%	0.2
3	0.25以上0.50未満	21,493	—	—	21,493	0.37%	0.1
4	0.50以上0.75未満	4,999	—	—	4,999	0.66%	0.1
5	0.75以上2.50未満	10,886	—	—	10,886	1.68%	0.1
6	2.50以上10.00未満	651	—	—	651	6.39%	0.0
7	10.00以上100.00未満	471	—	—	471	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	1,587	—	—	1,587	100.00%	0.0
9	小計	1,194,839	—	—	1,194,839	0.24%	1.1
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	101,591	6,611	—	108,203	0.07%	11.5
2	0.15以上0.25未満	1,062,531	460	—	1,062,992	0.22%	51.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	3,497	1	—	3,498	1.05%	0.6
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	3,985	12	—	3,998	27.37%	0.2
8	100.00(デフォルト)	3,987	44	—	4,031	100.00%	0.3
9	小計	1,175,593	7,130	—	1,182,723	0.64%	63.7
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	702	—	—	702	0.18%	0.7
3	0.25以上0.50未満	46,816	254	—	47,070	0.42%	1.4
4	0.50以上0.75未満	1,476	146	—	1,622	0.62%	0.1
5	0.75以上2.50未満	27,845	1,893	7.39%	29,041	0.89%	2.5
6	2.50以上10.00未満	7,095	444,912	0.05%	7,593	4.15%	10.4
7	10.00以上100.00未満	859	38	11.54%	875	21.36%	0.3
8	100.00(デフォルト)	2,681	114	9.51%	2,772	100.00%	0.3
9	小計	87,477	447,359	0.06%	89,678	4.17%	15.7
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	458,237	27,231	59.97%	483,249	0.07%	0.1
2	0.15以上0.25未満	10,093	—	—	10,093	0.20%	0.0
3	0.25以上0.50未満	27,231	—	—	27,231	0.37%	0.0
4	0.50以上0.75未満	4,053	—	—	4,053	0.66%	—
5	0.75以上2.50未満	15,263	—	—	15,263	2.06%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	1,171	—	—	1,171	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	13	—	—	13	100.00%	—
9	小計	516,065	27,231	59.97%	541,077	0.17%	0.1

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2017年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	1,099,434	101.00%	683	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	90,224	136.32%	119	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	38,664	179.89%	71	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	11,283	225.68%	29	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	32,365	297.30%	164	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	2,979	457.62%	37	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	2,852	605.22%	50	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	—	17,855	1,125.00%	1,428	
9	小計	90.00%	5.0	1,295,658	108.44%	2,584	—
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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	80.59%	—	13,119	12.13%	49	
2	0.15以上0.25未満	31.19%	—	141,533	13.31%	721	
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	45.18%	—	2,028	57.98%	16	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	31.67%	—	7,318	183.03%	350	
8	100.00(デフォルト)	39.20%	—	—	—	1,580	
9	小計	35.78%	—	163,999	13.87%	2,717	3,983
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	100.00%	—	264	37.69%	1	
3	0.25以上0.50未満	28.26%	—	8,649	18.38%	55	
4	0.50以上0.75未満	39.00%	—	511	31.54%	3	
5	0.75以上2.50未満	29.67%	—	8,505	29.29%	86	
6	2.50以上10.00未満	12.57%	—	1,394	18.37%	43	
7	10.00以上100.00未満	20.12%	—	411	46.96%	40	
8	100.00(デフォルト)	36.00%	—	—	—	997	
9	小計	28.30%	—	19,737	22.01%	1,230	1,744
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	37.60%	2.2	90,634	18.76%	122	
2	0.15以上0.25未満	37.60%	1.0	2,532	25.09%	7	
3	0.25以上0.50未満	37.60%	1.1	10,353	38.02%	37	
4	0.50以上0.75未満	37.60%	1.9	2,394	59.07%	10	
5	0.75以上2.50未満	37.60%	1.0	12,381	81.12%	118	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	37.60%	1.0	1,851	157.96%	52	
8	100.00(デフォルト)	25.90%	—	8	62.88%	3	
9	小計	37.60%	2.1	120,156	22.21%	352	452

(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	232,483	—	—	232,483	0.08%	0.0
2	0.15以上0.25未満	51,481	—	—	51,481	0.20%	0.0
3	0.25以上0.50未満	4,511	—	—	4,511	0.37%	0.0
4	0.50以上0.75未満	5,606	—	—	5,606	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	25,189	—	—	25,189	2.11%	—
6	2.50以上10.00未満	651	—	—	651	6.39%	—
7	10.00以上100.00未満	400	—	—	400	11.99%	0.0
8	100.00(デフォルト)	377	—	—	377	100.00%	—
9	小計	320,701	—	—	320,701	0.42%	0.0
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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36,653,952	2,594,364	42.13%	37,941,491	0.25%	83.9

(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	37.60%	1.3	36,169	15.56%	68	
2	0.15以上0.25未満	37.60%	1.0	13,298	25.83%	38	
3	0.25以上0.50未満	37.60%	1.0	1,658	36.77%	6	
4	0.50以上0.75未満	37.60%	1.6	3,196	57.00%	13	
5	0.75以上2.50未満	37.60%	1.4	26,326	104.52%	199	
6	2.50以上10.00未満	37.60%	1.0	792	121.60%	15	
7	10.00以上100.00未満	37.60%	1.0	631	157.96%	18	
8	100.00(デフォルト)	25.90%	—	237	62.88%	97	
9	小計	37.59%	1.2	82,311	25.67%	458	69
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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	
合計（すべてのポートフォリオ）		38.88%	2.3	5,950,482	15.68%	32,756	38,445

## 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	17,860,051	60,097	99.98%	17,920,140	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,154	—	—	1,154	0.35%	0.0
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	28	13,680	100.00%	13,708	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	17,861,234	73,778	99.98%	17,935,003	0.01%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,539,959	2,982	100.00%	5,542,941	0.07%	0.1
2	0.15以上0.25未満	30,459	—	—	30,459	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	46,621	—	—	46,621	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	0	—	—	0	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	0	—	—	0	2.03%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,431	—	—	4,431	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,621,471	2,982	100.00%	5,624,453	0.08%	0.1
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	1,545,067	132,382	58.75%	1,622,843	0.06%	0.6
2	0.15以上0.25未満	2,065	—	—	2,065	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	6,216	1,874	54.51%	7,238	0.35%	0.0
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	99	10,549	100.00%	10,648	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	1,553,449	144,805	61.70%	1,642,796	0.14%	0.7
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	17,215	183	100.00%	17,399	0.10%	0.0
2	0.15以上0.25未満	10,096	—	—	10,096	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	15,529	—	—	15,529	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	7,818	—	—	7,818	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	6,133	—	—	6,133	1.26%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,099	131	100.00%	1,230	5.93%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,016	—	—	2,016	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	2,416	113	100.00%	2,530	100.00%	0.0
9	小計	62,325	428	100.00%	62,754	4.86%	0.3
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	2,220	—	—	2,220	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	19,795	—	—	19,795	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	1,178	—	—	1,178	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	23,193	—	—	23,193	0.34%	0.0

(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
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	38.14%	2.1	134,026	0.74%	126	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	38.14%	1.0	416	36.10%	1	
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	11.86%	4.1	7,750	56.53%	185	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	38.11%	2.1	142,193	0.79%	313	62
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	38.13%	1.2	1,022,660	18.44%	1,485	
2	0.15以上0.25未満	38.14%	0.2	6,491	21.31%	22	
3	0.25以上0.50未満	38.14%	0.0	12,588	27.00%	62	
4	0.50以上0.75未満	38.14%	1.0	0	49.93%	0	
5	0.75以上2.50未満	38.14%	1.0	0	101.34%	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	38.14%	1.0	8,101	182.81%	193	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	38.13%	1.2	1,049,841	18.66%	1,763	458
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	38.10%	3.7	449,912	27.72%	429	
2	0.15以上0.25未満	38.14%	1.1	527	25.51%	1	
3	0.25以上0.50未満	38.14%	3.9	5,853	80.86%	9	
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	5.82%	3.9	2,989	28.07%	70	
8	100.00(デフォルト)	76.94%	1.0	0	29.25%	0	
9	小計	37.89%	3.7	459,281	27.95%	511	93
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	34.38%	4.8	6,224	35.77%	5	
2	0.15以上0.25未満	36.49%	4.9	5,336	52.86%	7	
3	0.25以上0.50未満	34.77%	4.9	10,277	66.18%	18	
4	0.50以上0.75未満	36.33%	4.8	6,674	85.37%	17	
5	0.75以上2.50未満	38.14%	4.9	6,764	110.27%	29	
6	2.50以上10.00未満	34.16%	4.6	1,744	141.78%	24	
7	10.00以上100.00未満	34.42%	4.8	3,559	176.54%	79	
8	100.00(デフォルト)	17.84%	3.9	847	33.50%	451	
9	小計	34.76%	4.8	41,428	66.01%	635	245
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	38.14%	5.0	1,231	55.45%	1	
3	0.25以上0.50未満	38.14%	5.0	14,380	72.64%	26	
4	0.50以上0.75未満	38.14%	5.0	1,071	90.91%	2	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	38.14%	5.0	16,683	71.92%	30	—

(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・ク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	946,844	6,596	100.00%	953,440	0.07%	0.6
2	0.15以上0.25未満	72,209	4,348	100.00%	76,558	0.19%	0.1
3	0.25以上0.50未満	14,041	—	—	14,041	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	3,801	—	—	3,801	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	8,168	—	—	8,168	1.82%	0.0
6	2.50以上10.00未満	464	—	—	464	5.93%	0.0
7	10.00以上100.00未満	1,282	—	—	1,282	11.43%	0.0
8	100.00(デフォルト)	1,219	—	—	1,219	100.00%	0.0
9	小計	1,048,033	10,944	100.00%	1,058,977	0.22%	1.0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	63,092	5,549	100.00%	68,641	0.04%	7.8
2	0.15以上0.25未満	1,011,729	331	100.00%	1,012,060	0.23%	51.4
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	255	—	—	255	0.73%	0.0
5	0.75以上2.50未満	2,659	0	100.00%	2,660	0.99%	0.4
6	2.50以上10.00未満	19	—	—	19	9.76%	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,825	7	100.00%	3,833	26.37%	0.1
8	100.00(デフォルト)	2,516	3	100.00%	2,520	100.00%	0.1
9	小計	1,084,099	5,890	100.00%	1,089,990	0.54%	60.2
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	635	—	—	635	0.17%	0.5
3	0.25以上0.50未満	44,934	265	100.00%	45,200	0.40%	1.3
4	0.50以上0.75未満	6,036	143	100.00%	6,179	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	22,719	1,816	68.72%	23,968	0.86%	2.1
6	2.50以上10.00未満	6,163	422,957	0.09%	6,555	3.52%	9.2
7	10.00以上100.00未満	787	20	11.41%	790	25.53%	0.2
8	100.00(デフォルト)	1,167	53	67.32%	1,203	100.00%	0.1
9	小計	82,444	425,256	0.49%	84,532	2.43%	13.8
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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

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	1,004,989	105.40%	602	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	132,699	173.33%	130	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	26,846	191.19%	44	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	8,463	222.60%	21	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	24,996	306.00%	134	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	2,060	443.95%	24	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	7,583	591.51%	131	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	5.0	13,723	1,125.00%	1,097	
9	小計	90.00%	5.0	1,221,364	115.33%	2,188	—
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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	100.00%	—	8,915	12.98%	31	
2	0.15以上0.25未満	31.02%	—	141,246	13.95%	733	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	56.88%	—	147	57.65%	1	
5	0.75以上2.50未満	63.93%	—	2,117	79.59%	16	
6	2.50以上10.00未満	29.87%	—	26	134.36%	0	
7	10.00以上100.00未満	31.95%	—	7,130	186.00%	321	
8	100.00(デフォルト)	39.83%	—	—	—	1,004	
9	小計	35.48%	—	159,583	14.64%	2,109	1,224
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	100.00%	—	230	36.22%	1	
3	0.25以上0.50未満	28.26%	—	8,068	17.84%	51	
4	0.50以上0.75未満	37.62%	—	1,806	29.23%	13	
5	0.75以上2.50未満	28.89%	—	6,739	28.11%	68	
6	2.50以上10.00未満	12.03%	—	1,138	17.36%	32	
7	10.00以上100.00未満	22.27%	—	424	53.71%	52	
8	100.00(デフォルト)	45.01%	—	—	—	541	
9	小計	28.58%	—	18,406	21.77%	760	1,174
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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		27,336,250	664,087	27.92%	27,521,701	0.08%	76.6

(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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		39.96%	2.1	3,108,783	11.29%	8,313	3,258

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	94,354	94,354	142,193	142,193
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	210,614	210,614	1,049,841	1,049,841
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	3,672,242	3,672,242	500,710	500,710
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	291,408	291,408	16,683	16,683
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	－	－	－	－
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	163,999	163,999	159,583	159,583
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	19,737	19,737	18,406	18,406
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	1,295,658	1,295,658	1,221,364	1,221,364
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	202,468	202,468	－	－
16	合計	5,950,482	5,950,482	3,108,783	3,108,783

## 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		62
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	△29
3		ポートフォリオの質	△0
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	—
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	0
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		33

(注)「資産の規模」には、法人向け貸出業務の三菱UFJ銀行への移管による減少を含む。

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)	相加平均 PD (債務者別)	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2016年度末	2017年度末			
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	-	AAA~BBB+	AAA~A+	0.00%	0.02%	126	122	-	-	0.00%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB	Ba1~Ba1	-	BBB~BBB	A~BBB+	-	-	-	-	-	-	-
	0.25%以上0.5%未満	-	Ba2~Ba2	-	-	BBB~BBB	0.37%	0.37%	-	-	-	-	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	BB~B+	Ba3~Ba3	-	BBB~BB+	BBB~BBB-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75%以上2.5%未満	B~B	B1~B1	-	BB~BB	BB+~BB+	-	-	-	-	-	-	-
	2.5%以上10%未満	-	B2~B2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満	B~B-	B3~B3	-	-	-	11.99%	11.99%	1	3	-	-	3.41%
	100% (デフォルト)	CCC+~	Caa1~	-	BB~	BB~	-	-	2	-	-	-	-
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	-	AAA~BBB+	AAA~A+	0.07%	0.08%	123	144	-	-	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB	Ba1~Ba1	-	BBB~BBB	A~BBB+	0.20%	0.20%	11	13	-	-	0.07%
	0.25%以上0.5%未満	-	Ba2~Ba2	-	-	BBB~BBB	0.37%	0.37%	2	3	-	-	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	BB~B+	Ba3~Ba3	-	BBB~BB+	BBB~BBB-	0.66%	0.66%	4	2	-	-	0.00%
	0.75%以上2.5%未満	B~B	B1~B1	-	BB~BB	BB+~BB+	2.11%	2.11%	4	1	-	-	0.63%
	2.5%以上10%未満	-	B2~B2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満	B~B-	B3~B3	-	-	-	11.99%	11.99%	4	4	-	-	3.41%
	100% (デフォルト)	CCC+~	Caa1~	-	BB~	BB~	-	-	-	-	-	-	-
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~BBB-	Aaa~Baa3	-	AAA~BBB+	AAA~A+	0.07%	0.08%	2,367	2,591	-	-	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB	Ba1~Ba1	-	BBB~BBB	A~BBB+	0.20%	0.20%	787	688	-	-	0.07%
	0.25%以上0.5%未満	-	Ba2~Ba2	-	-	BBB~BBB	0.37%	0.37%	532	469	-	-	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	BB~B+	Ba3~Ba3	-	BBB~BB+	BBB~BBB-	0.66%	0.66%	308	241	-	-	0.00%
	0.75%以上2.5%未満	B~B	B1~B1	-	BB~BB	BB+~BB+	2.00%	1.72%	439	326	2	-	0.45%
	2.5%以上10%未満	-	B2~B2	-	-	-	6.39%	6.39%	112	87	3	-	1.67%
	10%以上100%未満	B~B-	B3~B3	-	-	-	11.99%	11.99%	130	107	1	-	3.41%
	100% (デフォルト)	CCC+~	Caa1~	-	BB~	BB~	100.00%	100.00%	83	64	-	-	100.00%
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-

(単位：％、件)

イ	ロ	2017年度末											
		ハ					二	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD (債務者別)			
ポートフォリオ	PD区分	S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2016年度末	2017年度末	期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.07%	0.07%	9,931	12,040	1	—	0.03%
	0.15%以上0.25%未満						0.22%	0.22%	54,572	51,060	38	—	0.11%
	0.25%以上0.5%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						—	—	99	84	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						1.05%	1.04%	701	600	4	—	1.07%
	2.5%以上10%未満						—	—	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満						27.37%	28.17%	178	220	14	—	18.63%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	296	313	—	—	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満						—	—	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.18%	0.18%	746	696	—	—	0.11%
	0.25%以上0.5%未満						0.42%	0.42%	1,553	1,481	1	—	0.30%
	0.5%以上0.75%未満						0.62%	0.62%	117	102	—	—	0.48%
	0.75%以上2.5%未満						0.89%	1.37%	3,219	2,765	15	—	1.05%
	2.5%以上10%未満						4.15%	3.96%	12,084	10,868	62	—	3.91%
	10%以上100%未満						21.36%	21.01%	294	281	7	—	14.84%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	325	243	—	—	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：1.58%  
 金融機関等：3.53%  
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：91.78%  
 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：2.75%  
 その他リテール：0.33%

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・テストリング

（単位：％、件）

イ	ロ	2018年度末											
		ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							加重平均 PD (EAD加重)	相加平均 PD (債務者別)			
ポートフォリオ	PD 区分	S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2017年度末	2018年度末	期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	-	AAA~BBB+	AAA~A-	0.00%	0.03%	122	141	-	-	0.00%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	-	BBB~BBB	BBB+~BBB+	-	-	-	-	-	-	-
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB-	Ba2~Ba2	-	-	-	0.35%	0.35%	-	2	-	-	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	-	Ba3~Ba3	-	-	BBB~BBB	-	-	-	-	-	-	-
	0.75%以上2.5%未満	B+~B+	B1~B1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.5%以上10%未満	B~B-	B2~B2	-	BBB~B	BBB~BBB-	-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満	-	B3~B3	-	B~B-	-	11.43%	11.43%	3	7	-	-	2.51%
	100% (デフォルト)	CCC+~	Caa1~	-	CCC+~	BB+~	-	-	-	-	-	-	-
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	-	AAA~BBB+	AAA~A-	0.07%	0.07%	144	149	-	-	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	-	BBB~BBB	BBB+~BBB+	0.19%	0.19%	13	5	-	-	0.07%
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB-	Ba2~Ba2	-	-	-	0.35%	0.35%	3	2	-	-	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	-	Ba3~Ba3	-	-	BBB~BBB	0.63%	0.63%	2	-	-	-	0.31%
	0.75%以上2.5%未満	B+~B+	B1~B1	-	-	-	2.03%	2.03%	1	1	-	-	0.71%
	2.5%以上10%未満	B~B-	B2~B2	-	BBB~B	BBB~BBB-	-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満	-	B3~B3	-	B~B-	-	11.43%	11.43%	4	5	-	-	2.51%
	100% (デフォルト)	CCC+~	Caa1~	-	CCC+~	BB+~	-	-	-	-	-	-	-
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~BBB-	Aaa~Baa3	-	AAA~BBB+	AAA~A-	0.07%	0.08%	2,591	1,470	1	-	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	-	BBB~BBB	BBB+~BBB+	0.19%	0.19%	688	268	-	-	0.07%
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB-	Ba2~Ba2	-	-	-	0.35%	0.35%	469	181	-	-	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	-	Ba3~Ba3	-	-	BBB~BBB	0.63%	0.63%	241	99	1	-	0.31%
	0.75%以上2.5%未満	B+~B+	B1~B1	-	-	-	1.59%	1.55%	326	109	1	-	0.44%
	2.5%以上10%未満	B~B-	B2~B2	-	BBB~B	BBB~BBB-	5.93%	5.93%	87	43	2	-	1.32%
	10%以上100%未満	-	B3~B3	-	B~B-	-	11.43%	11.43%	107	101	3	-	2.51%
	100% (デフォルト)	CCC+~	Caa1~	-	CCC+~	BB+~	100.00%	100.00%	64	40	-	-	100.00%
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-

(単位：％、件)

イ	ロ	2018年度末											
		ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD (債務者別)			
ポートフォリオ	PD区分	S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2017年度末	2018年度末	期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率 (5年間)
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.05%	0.02%	12,040	8,219	-	-	0.03%
	0.15%以上0.25%未満						0.23%	0.23%	51,060	52,775	-	-	0.10%
	0.25%以上0.5%未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.5%以上0.75%未満						0.73%	0.73%	84	-	-	-	0.78%
	0.75%以上2.5%未満						0.99%	0.99%	600	607	-	-	0.75%
	2.5%以上10%未満						9.76%	9.76%	-	-	-	-	2.22%
	10%以上100%未満						26.37%	25.86%	220	269	-	-	19.18%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	313	202	-	-	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.15%以上0.25%未満						0.17%	0.17%	696	635	-	-	0.11%
	0.25%以上0.5%未満						0.40%	0.40%	1,481	1,399	-	-	0.24%
	0.5%以上0.75%未満						0.59%	0.22%	102	208	-	-	0.08%
	0.75%以上2.5%未満						0.86%	1.37%	2,765	2,352	7	-	1.13%
	2.5%以上10%未満						3.53%	3.32%	10,868	9,746	34	-	4.20%
	10%以上100%未満						25.53%	23.86%	281	278	5	-	20.93%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	243	214	-	-	100.00%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当社では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当社では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「-」で表示しております。
3. 2019年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2019年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出しております。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を表示しております。
6. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2017年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2018年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：4.57%  
 金融機関等：33.78%  
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：55.95%  
 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：5.13%  
 その他リテール：0.54%



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	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	90%	—	—	—	—	—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	115%	—	—	—	—	—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	95%		—	—	—			
	2.5年以上	—	—	120%		—	—	—			
可（Satisfactory）		—	—	140%		—	—	—			
弱い（Weak）		—	—	250%		—	—	—			
デフォルト（Default）		—	—	—		—	—	—			
合計		—	—	—		—	—	—			
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	58,396	16,069	300%		74,466	223,398					
簡易手法－非上場株式	7,702	—	400%		7,702	30,808					
内部モデル手法	—	—	—		—	—					
合計	66,098	16,069	—		82,168	254,206					
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 $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	72,815	247,512			306,483	116,331
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					4,456,321	101,324
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						217,656

(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 $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	29,867	177,454			204,091	70,369
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,383,150	122,516
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						192,885

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	350,703	197,372	239,300	102,414
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	350,703	197,372	239,300	102,414

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	中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	国際開発銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	金融機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	第一種金融商品取引業者向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	法人等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	上記以外	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	合計	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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	中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	国際開発銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	金融機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	第一種金融商品取引業者向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	法人等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	上記以外	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	合計	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	4,088,793	0.00%	0.0	37.60%	5.0	202	0.00%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	4,088,793	0.00%	0.0	37.60%	5.0	202	0.00%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	356,949	0.08%	0.1	37.60%	1.8	81,278	22.77%
2	0.15以上0.25未満	2,351	0.20%	0.0	37.60%	0.6	669	28.46%
3	0.25以上0.50未満	16,140	0.37%	0.0	37.60%	4.9	15,325	94.95%
4	0.50以上0.75未満	260	0.66%	0.0	37.60%	1.0	131	50.40%
5	0.75以上2.50未満	13,744	2.09%	0.0	37.60%	1.5	14,594	106.18%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	20,942	11.99%	0.0	37.60%	1.5	38,047	181.67%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	410,389	0.76%	0.1	37.60%	1.9	150,045	36.56%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	216,474	0.07%	0.3	37.60%	1.0	28,453	13.14%
2	0.15以上0.25未満	9,094	0.20%	0.1	40.65%	3.3	4,709	51.78%
3	0.25以上0.50未満	3,304	0.37%	0.1	37.60%	1.5	1,537	46.52%
4	0.50以上0.75未満	1,184	0.66%	0.0	37.60%	4.0	975	82.41%
5	0.75以上2.50未満	1,275	2.09%	0.0	37.60%	2.1	1,431	112.22%
6	2.50以上10.00未満	127	6.39%	0.0	37.60%	3.7	214	168.39%
7	10.00以上100.00未満	13,280	11.99%	0.0	37.60%	1.5	22,498	169.41%
8	100.00(デフォルト)	22	100.00%	0.0	41.34%	—	10	48.59%
9	小計	244,764	0.75%	0.5	37.71%	1.2	59,831	24.44%
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	0	0.07%	0.0	37.60%	1.8	0	14.50%
2	0.15以上0.25未満	108	0.20%	0.0	37.60%	4.4	53	48.86%
3	0.25以上0.50未満	170	0.37%	0.0	37.60%	4.6	103	60.61%
4	0.50以上0.75未満	3	0.66%	0.0	37.60%	1.5	1	43.72%
5	0.75以上2.50未満	15	2.11%	0.0	37.60%	3.3	13	87.51%
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	299	0.40%	0.0	37.60%	4.4	172	57.48%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	15,028	0.09%	0.0	36.14%	4.8	5,513	36.69%
2	0.15以上0.25未満	2,749	0.20%	0.0	34.08%	4.6	1,319	47.97%
3	0.25以上0.50未満	779	0.37%	0.0	37.60%	5.0	571	73.27%
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	18,557	0.12%	0.0	35.90%	4.8	7,404	39.90%

(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	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
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)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		4,762,804	0.10%	0.7	37.60%	4.5	217,656	4.57%

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	1,766,257	0.00%	0.0	38.14%	4.9	214	0.01%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,766,257	0.00%	0.0	38.14%	4.9	214	0.01%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	569,133	0.08%	0.0	38.14%	1.2	110,968	19.49%
2	0.15以上0.25未満	10,830	0.19%	0.0	38.14%	0.1	2,519	23.25%
3	0.25以上0.50未満	24,276	0.35%	0.0	38.14%	0.0	8,805	36.27%
4	0.50以上0.75未満	482	0.63%	0.0	38.14%	1.0	240	49.79%
5	0.75以上2.50未満	17,927	2.02%	0.0	38.14%	0.4	16,651	92.88%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	6,076	11.43%	0.0	38.14%	4.4	12,105	199.22%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	628,725	0.26%	0.1	38.14%	1.1	151,291	24.06%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	177,800	0.06%	0.0	38.14%	0.3	16,462	9.25%
2	0.15以上0.25未満	647	0.19%	0.0	57.24%	4.1	647	100.00%
3	0.25以上0.50未満	460	0.35%	0.0	38.14%	1.0	168	36.52%
4	0.50以上0.75未満	100	0.63%	0.0	38.14%	1.0	49	49.00%
5	0.75以上2.50未満	88	1.47%	0.0	38.14%	1.0	63	71.59%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	13,162	11.43%	0.0	38.14%	1.1	23,987	182.24%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	192,259	0.84%	0.1	38.20%	0.4	41,378	21.52%
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	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

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	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
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)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		2,587,242	0.12%	0.2	38.14%	3.7	192,885	7.45%

## 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）	—	251,624	—	42,154	746,767	115,696
2	現金（外国通貨）	—	28,826	—	1,551	5,083,171	—
3	国内ソブリン債	3,142	—	10,389	—	55	1,676,478
4	その他ソブリン債	5,030	—	—	—	925,003	4,990,276
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	49,340
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	8,172	280,451	10,389	43,705	6,754,998	6,831,792

(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）	—	66,852	—	54,664	—	119,922
2	現金（外国通貨）	—	9,012	—	2,270	5,316,898	—
3	国内ソブリン債	6,724	—	3,135	—	—	1,280,569
4	その他ソブリン債	5,577	—	—	—	998,176	4,936,142
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	284,038
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	12,302	75,864	3,135	56,934	6,315,074	6,620,672

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2017年度末		2018年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
	想定元本				
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	—	—	—	—
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	—	—	—	—
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—	—	—

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）		13,876		17,494
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。）	80,845	1,489	80,034	804
3	（i）派生商品取引（上場以外）	29,184	1,167	17,065	682
4	（ii）派生商品取引（上場）	8,242	322	3,045	121
5	（iii）レボ形式の取引	43,419	—	59,923	—
6	（iv）クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合の ネットティング・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	90,951	3,630	86,572	2,921
9	事前拠出された清算基金	62,214	8,755	69,121	13,767
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）		—		—
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。）	—	—	—	—
13	（i）派生商品取引（上場以外）	—	—	—	—
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・ネットティングが承認された場合の ネットティング・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
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）	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

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）	-	-	-	-	-	-
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2017年度末					
		ト	チ	リ	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)	—	—	—	1,029,608	—	1,029,608
2	担保付住宅ローン	—	—	—	482,743	—	482,743
3	クレジットカード債権	—	—	—	122,003	—	122,003
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	424,862	—	424,862
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	97,992	—	97,992	1,349,418	—	1,349,418
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,205,072	—	1,205,072
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	54,364	—	54,364	85,680	—	85,680
10	その他のホールセール	43,627	—	43,627	58,666	—	58,666
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2018年度末					
		ト	チ	リ	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)	—	—	—	927,599	—	927,599
2	担保付住宅ローン	—	—	—	377,017	—	377,017
3	クレジットカード債権	—	—	—	110,057	—	110,057
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	440,524	—	440,524
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	1,565,860	—	1,565,860
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,535,835	—	1,535,835
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	—	—	—	30,025	—	30,025
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	2017年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	-	-	-	-	-	-
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2017年度末		
		ト	チ	リ
		自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	-	-	-
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	-	-	-

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

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

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2018年度末		
		ト	チ	リ
		自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	-	-	-
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	-	-	-

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)		証券化		再証券化			
		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	73,273	73,273	73,273	—	73,273	—	—	—
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	17,917	17,917	17,917	—	17,917	—	—	—
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	6,802	6,802	6,802	—	6,802	—	—	—
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	97,992	97,992	97,992	—	97,992	—	—	—
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	25,870	25,870	25,870	—	25,870	—	—	—
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	2,193	2,193	2,193	—	2,193	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—

(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	-	-	-	-	-	-	-

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

(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	—	—	—	—	—	—	

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	2,355,427	2,355,427	2,355,427	1,029,593	1,325,834	—	—	—
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	23,119	23,119	23,119	—	23,119	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
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	480	480	480	15	465	—	—	—
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	2,260,340	2,260,340	2,260,340	962,737	1,297,602	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	51,350	51,350	51,350	—	51,350	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	66,856	66,856	66,856	66,856	—	—	—	—
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	480	480	480	15	465	—	—	—
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	162,831	162,831	162,831	67,391	95,439	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	6,349	6,349	6,349	—	6,349	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	13,371	13,371	13,371	13,371	—	—	—	—
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	6,009	6,009	6,009	187	5,821	—	—	—
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	13,808	13,808	13,808	5,714	8,093	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	538	538	538	—	538	—	—	—
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,069	1,069	1,069	1,069	—	—	—	—
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	481	481	481	15	465	—	—	—

(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	2,812,123	2,812,123	2,812,123	1,164,393	1,647,730	—	—	—
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	5,076	5,076	5,076	5,076	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
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	2,817,200	2,817,200	2,817,200	1,169,469	1,647,730	—	—	—
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	15	15	15	15	—	—	—	—
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	560,996	560,996	560,996	231,867	329,129	—	—	—
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	187	187	187	187	—	—	—	—
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	44,879	44,879	44,879	18,549	26,330	—	—	—
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	15	15	15	15	—	—	—	—

(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	1,155	1,167
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	177	237
3	外国為替リスクの額	3,725	2,861
4	コモディティ・リスクの額	20	22
	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	—	—
9	合計	5,077	4,289

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

(単位：百万円)

項番	前期末：2017年度末 当期末：2018年度末	2018年度末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	
		バリュエーション・リスク	ストレステスト・バリュエーション・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計	
1 a	前期末におけるリスク・アセット	406,595	1,178,991	—	—		1,585,586	
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	2.67	2.76	—	—		2.74	
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	151,744	426,460	—	—		578,204	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	△94,741	△257,971	—	—		△352,713
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
4		手法及び方針	—	—	—	—		—
5		買収及び売却	—	—	—	—		—
6		為替の変動	△10,739	△18,169	—	—		△28,909
7		その他	1,139	△509	—	—		630
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	47,402	149,810	—	—		197,212	
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	6.41	6.12	—	—		6.19	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	303,876	918,028	—	—		1,221,905	

## 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	12,370	13,093
2	平均値	8,062	10,533
3	最小値	2,021	3,792
4	期末	12,139	3,792
	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	34,705	36,617
6	平均値	23,231	30,542
7	最小値	5,647	11,984
8	期末	34,116	11,984
	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。

一般市場リスク（除く連結子会社）を対象に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、オプション性商品は事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。

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

なお、701営業日の損益の変動性に対する直近期の変動性の比（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）

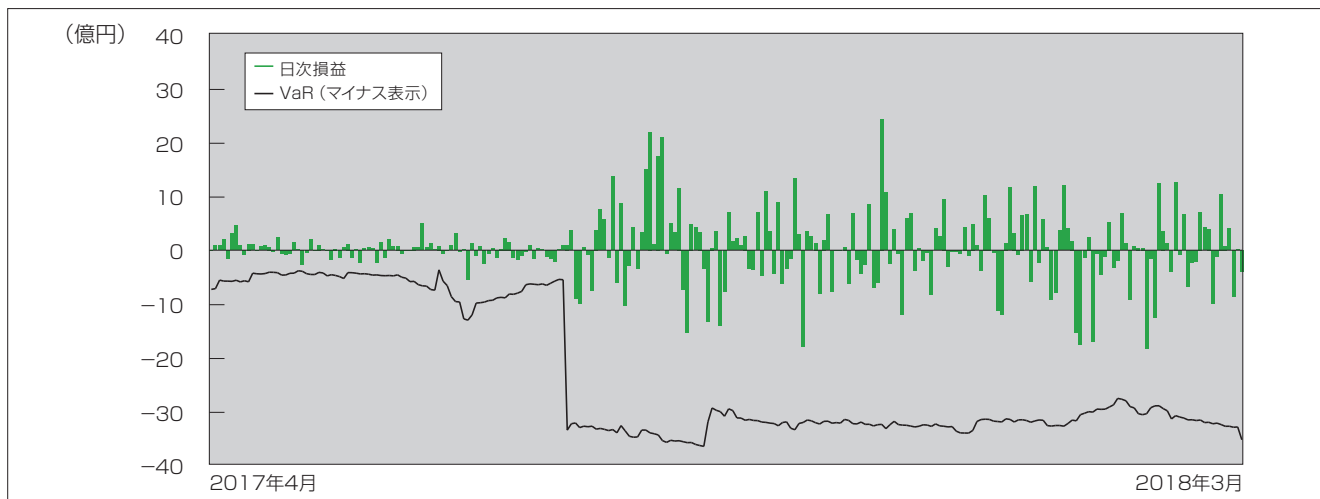
ストレス期間の選定方法については、2000年1月以降の期間の内、ストレス期間更新3カ月前のポジションで計測したHS法バリュー・アット・リスクが最大となる観測期間234営業日を選定しています。

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。

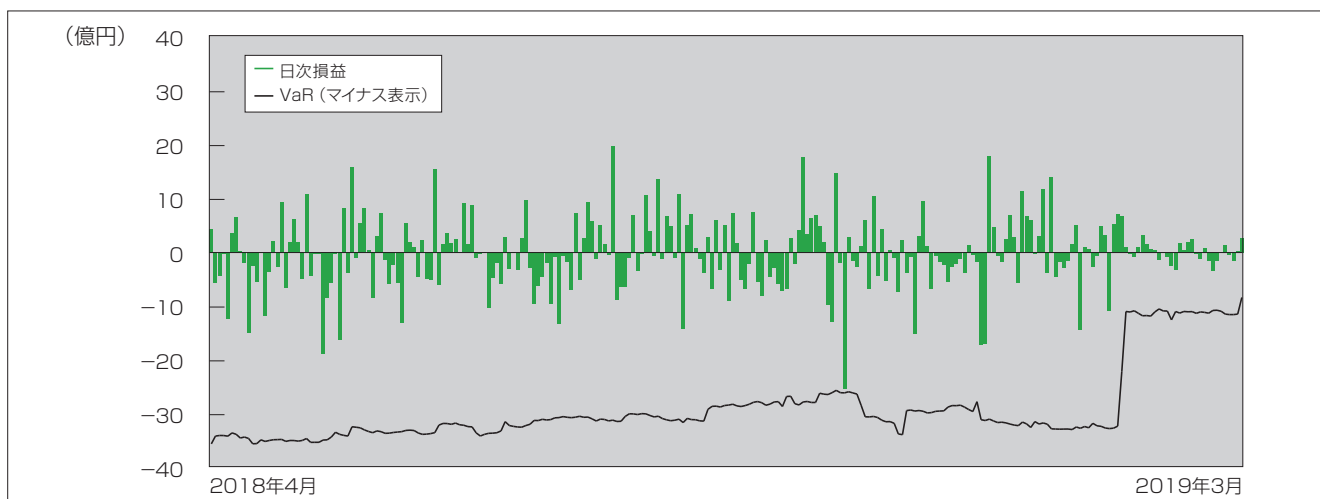
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティビティ法、オプション性商品は事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。

保有期間の換算方法については、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。

MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



直近250営業日で超過はございません。



直近250営業日で超過はございません。

## IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2018年度末	2017年度末	2018年度末	2017年度末
1	上方パラレルシフト	473,742	385,277	16,929	29,764
2	下方パラレルシフト	△473,742	△333,669	△76,264	△63,619
3	スティーブ化	203,254	172,744		
4	フラット化	△93,600	△21,314		
5	短期金利上昇	94,149	112,084		
6	短期金利低下	△2,405	9,468		
7	最大値	473,742	385,277	16,929	29,764
		ホ		ヘ	
		2018年度末		2017年度末	
8	Tier1 資本の額	1,928,955		2,245,853	

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信託銀行単体および一定以上の金利リスクを保有している連結子会社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1兆9,290億円に対し最大リスク量は4,737億円となります。

尚、残存期間の長い債券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1.2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169億円の期間収益の減少、下方パラレルシフト時に763億円の期間収益の増加となります。

尚、グループの機能別再編による法人貸出業務移管を主因に△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
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	45,368,697	36,645,621
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	46,610,840	37,345,649
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 (△)	1,242,142	700,028
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	319,555	334,423
3		オン・バランス資産の額 (イ)	45,049,141	36,311,197
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
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	334,134	94,757
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	376,098	273,447
		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	116,616	92,967
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	—	—
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 (△)	29,281	39,434
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	—	—
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 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	797,567	421,738
<b>レポ取引等に関する額</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	180,787	232,041
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	77,520	295,444
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)	258,308	527,486
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	3,072,451	1,150,477
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 (△)	1,536,843	551,070
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,535,607	599,407
<b>連結レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	2,245,853	1,928,955
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	47,640,626	37,859,829
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.71%	5.09%

## 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

なお、2015年度第4四半期以降については、マイナス金利政策導入を背景に信託勘定から短期運用資金が流入、日銀当座預金が増加したこと等の影響により、適格流動資産（分子）と資金流出額（分母）が同額で増加したことにより以前よりやや低下して推移しています。

ただし、分子・分母が膨らんだことにより連結流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることはなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した連結流動性カバレッジ比率を計算すると160%程度となります。

(単位：百万円、%、件)

項目	2018年度第4四半期		2018年度第3四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>				
1 適格流動資産の合計額	13,010,384		14,075,308	
<b>資金流出額 (2)</b>	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	9,370,217	855,357	9,508,164	868,145
3 うち、安定預金の額	1,170,536	35,116	1,185,020	35,551
4 うち、準安定預金の額	8,199,681	820,241	8,323,144	832,594
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	12,594,916	11,660,048	12,320,201	11,427,173
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	109,281	27,320	107,846	26,961
7 うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	11,299,179	10,446,272	11,357,208	10,545,064
8 うち、負債性有価証券の額	1,186,456	1,186,456	855,147	855,147
9 有担保資金調達等に係る資金流出額		110,182		103,333
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	1,090,664	826,322	927,684	716,389
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	581,756	581,756	527,339	527,339
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	508,909	244,566	400,345	189,050
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	1,437,147	1,328,767	1,413,077	1,300,240
15 偶発事象に係る資金流出額	1,683,400	144,555	1,684,713	138,328
16 資金流出合計額		14,925,231		14,553,608
<b>資金流入額 (3)</b>	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	49,245	0	43,546	0
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	3,004,312	2,864,873	2,129,933	1,972,915
19 その他資金流入額	1,117,881	771,739	1,036,607	728,296
20 資金流入合計額	4,171,438	3,636,612	3,210,086	2,701,211
<b>連結流動性カバレッジ比率 (4)</b>				
21 算入可能適格流動資産の合計額		13,010,384		14,075,308
22 純資金流出額		11,288,619		11,852,397
23 連結流動性カバレッジ比率		115.2		118.7
24 平均値計算用データ数		58		62

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

## 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

### 連結流動性カバレッジ比率の所要水準

(単位：%)

2017年	2018年	2019年～
80.0	90.0	100.0

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

連結流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

## 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項

算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成や所在地に、著しい変動はありません。

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

## その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当社連結では、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」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
  - a. 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象  
年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部に付き、カストディ業務等として適格オペレーショナル預金を適用しています。
  - b. 適格オペレーショナル預金の金額の推定方法  
一定の金額が信託勘定に滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル金額を推定しています。
2. 当社連結では、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. 当社連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目は、日次データを使用していません。
  - ・当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」四半期次の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信託銀行（単体）

■ 自己資本の構成	440
■ 別紙様式	447
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	449
■ 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	450
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	451
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	451
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	451
■ 報酬等に関する事項	451

当社は、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。

当社は、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。

当社は、自己資本比率の算定に関する外部監査として、有限責任監査法人トーマツによる「自己資本比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」（日本公認会計士協会専門業務実務指針4465）に基づく合意された手続業務を受けています。有限責任監査法人トーマツは、当社が必要と認めた自己資本比率の算定に係る内部管理体制の一部について手続を実施し、当社に対しその結果を報告しています。当該外部監査は財務諸表監査又は内部統制監査の一部ではなく、また、自己資本比率そのものや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
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	1,773,769	1,547,871	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	749,544	780,249	
2	うち、利益剰余金の額	1,067,651	1,083,965	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	299,999	
26	うち、社外流出予定額(△)	43,426	16,343	
	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	530,765	491,472	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,304,534	2,039,343	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。)の額の合計額	46,196	50,369	
8	うち、のれんに係るものの額	388	358	
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	45,808	50,010	
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	△10,702	△10,438	
12	適格引当金不足額	—	5,661	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
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	211,279	235,514	
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	—	—	

(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)	246,774	281,106	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	2,057,760	1,758,237	
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
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	135,000	153,000
		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	40,000	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	175,000	153,000	
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	0	—	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	0	—	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	175,000	153,000	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	2,232,760	1,911,237	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	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	133,000	165,000	
	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	160,461	120,346	
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	3,305	—	
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	3,305	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	296,767	285,346	

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
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
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	211	1,485	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	211	1,485	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	296,555	283,860	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,529,316	2,195,098	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	12,716,634	9,049,416	
	<b>単体自己資本比率</b>			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	16.18%	19.42%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	17.55%	21.12%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	19.88%	24.25%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	191,360	69,129	
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	82,520	75,657	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	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ア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。）	3,305	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	60,205	43,324	
	<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	40,000	30,000	
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。）	59,999	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	160,461	120,346	
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。）	18,275	7,615	

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		
<b>資産の部</b>				
現金預け金	13,087,180	13,087,157		
コールローン	26,136	26,136		
債券貸借取引支払保証金	143,486	143,486		
買入金銭債権	113,856	113,856		
特定取引資産	504,804	504,804		6-a
金銭の信託	114,048	114,048		6-b
有価証券	13,755,938	13,751,438		6-c
貸出金	4,643,676	4,643,676		6-d
外国為替	61,374	61,374		
その他資産	698,373	700,179		6-e
有形固定資産	137,455	137,455		
無形固定資産	71,974	71,974		2
前払年金費用	339,455	339,455		3
支払承諾見返	18,760	18,760		
貸倒引当金	△ 2,712	△ 2,712		
<b>資産の部合計</b>	<b>33,713,809</b>	<b>33,711,092</b>		
<b>負債の部</b>				
預金	12,999,578	12,999,578		
譲渡性預金	2,324,711	2,324,711		
コールマネー	12,858	12,858		
売現先勘定	5,302,674	5,302,674		
コマーシャル・ペーパー	775,752	775,752		
特定取引負債	44,933	44,933		6-f
借入金	1,113,981	1,109,481		7-a
外国為替	41,353	40,812		
社債	621,573	621,573		7-b
信託勘定借	7,725,909	7,725,909		
その他負債	401,921	403,698		6-g
賞与引当金	4,608	4,608		
役員賞与引当金	97	97		
株式給付引当金	3,786	3,786		
退職給付引当金	1,050	1,050		
偶発損失引当金	15,272	15,272		
繰延税金負債	245,612	245,612		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,232	4,232		4-c
支払承諾	18,760	18,760		
<b>負債の部合計</b>	<b>31,658,668</b>	<b>31,655,405</b>		
<b>純資産の部</b>				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,083,418	1,083,965		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,563,668	1,564,215		
その他有価証券評価差額金	526,178	526,178		
繰延ヘッジ損益	△ 34,115	△ 34,115		5
土地再評価差額金	△ 590	△ 590		
評価・換算差額等合計	491,472	491,472	(a)	
<b>純資産の部合計</b>	<b>2,055,140</b>	<b>2,055,687</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>33,713,809</b>	<b>33,711,092</b>		

**(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) 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	324,279		1-a
資本剰余金	455,970		1-b
利益剰余金	1,083,965	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	△299,999		1-d
株主資本合計	1,564,215		

**(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	1,564,215	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	780,249		1a
うち、利益剰余金の額	1,083,965		2
うち、自己株式の額(△)	299,999		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	71,974		2
上記に係る税効果	21,256	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	50,010	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	339,455		3
上記に係る税効果	103,941		

## (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	235,514		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	245,612		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,232		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	21,256		
前払年金費用の税効果勘案分	103,941		

## (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	△34,115		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	△10,438	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	504,804	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	114,048		6-b
有価証券	13,751,438	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-c
貸出金	4,643,676		6-d
その他資産	698,373	金融派生商品、出資金等を含む	6-e
特定取引負債	44,933	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-f
その他負債	401,921	金融派生商品等を含む	6-g

## (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	69,129		
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	69,129		72
その他金融機関等（10%超出資）	77,142		
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	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,485		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	75,657		73

## 7. 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	1,113,981	特別目的会社等からの劣後借入金を含む	7-a
社債	621,573		7-b
合計	1,735,554		

## (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	153,000		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	165,000		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/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	3,657,227	6,482,017	308,648	548,210
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,348,075	6,176,966	283,916	523,806
	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	309,152	305,050	24,732	24,404
4	カウンターパーティ信用リスク	304,165	408,635	25,312	33,788
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	80,971	127,346	6,866	10,798
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	89,572	169,059	7,165	13,524
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	10,646	10,869	851	869
	その他	122,975	101,359	10,428	8,595
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	448,244	432,332	38,011	36,661
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）	1,336,959		106,956	
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）	587,170		46,973	
	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%）	—		—	
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%）	55,261		4,420	
	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		1,946,499		165,063
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	493,103	194,122	39,448	16,461
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	492,915	—	39,433	—
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	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	—	161,715	—	13,713
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—	32,219	—	2,732
	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	1,236,500	1,600,024	98,920	128,001
17	うち、標準的方式適用分	14,594	14,437	1,167	1,155
18	うち、内部モデル方式適用分	1,221,905	1,585,586	97,752	126,846
19	オペレーショナル・リスク	491,909	507,514	39,352	40,601
20	うち、基礎的手法適用分	5	11	0	0
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	491,903	507,502	39,352	40,600
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	187,602	199,837	15,908	16,946
	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	—	394,943	—	31,595
25	合計（スケールリングファクター適用後）	9,049,416	12,716,634	723,953	1,017,330

## 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	473,742	385,277	16,929	29,764
2	下方パラレルシフト	△473,742	△333,669	△76,264	△63,619
3	スティーブ化	203,254	172,744		
4	フラット化	△93,600	△21,314		
5	短期金利上昇	94,149	112,084		
6	短期金利低下	△2,405	9,468		
7	最大値	473,742	385,277	16,929	29,764
		ホ		へ	
		2018年度末		2017年度末	
8	Tier1 資本の額	1,911,237		2,232,760	

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信託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、バーゼル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1兆9,112億円に対し最大リスク量は4,737億円となります。

尚、残存期間の長い債券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1.2年（内部管理数に基づき計算）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、バーゼルⅢが定める2つの金利シナリオにおいて、上方パラレルシフト時に169億円の期間収益の減少、下方パラレルシフト時に763億円の期間収益の増加となります。

尚、グループの機能別再編による法人貸出業務移管を主因に△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
<b>オン・バランス資産の額</b>			
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	33,219,097
1a	1	貸借対照表における総資産の額	33,711,092
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 (△)	491,995
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	291,544
3		オン・バランス資産の額 (イ)	32,927,553
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>			
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	94,856
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	294,115
		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	87,243
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	—
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 (△)	39,434
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	—
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 (△)	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	436,781
<b>レポ取引等に関する額</b>			
12		レポ取引等に関する資産の額	169,641
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	296,879
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)	466,521
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>			
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	1,222,636
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 (△)	670,679
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	551,956
<b>単体レバレッジ比率</b>			
20		資本の額 (ホ)	1,911,237
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	34,382,812
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.55%

## 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

当社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。

なお、2015年度第4四半期以降については、マイナス金利政策導入を背景に信託勘定から短期運用資金が流入、日銀当座預金が増加したこと等の影響により、適格流動資産（分子）と資金流出額（分母）が同額で増加したことにより以前よりやや低下して推移しています。

ただし、分子・分母が膨らんだことにより単体流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることはなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した単体流動性カバレッジ比率を計算すると261%程度となります。

(単位：百万円、%、件)

項目	2018年度第4四半期		2018年度第3四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>				
1 適格流動資産の合計額	10,951,484		11,592,895	
<b>資金流出額 (2)</b>	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	9,370,217	855,357	9,508,164	868,145
3 うち、安定預金の額	1,170,536	35,116	1,185,020	35,551
4 うち、準安定預金の額	8,199,681	820,241	8,323,144	832,594
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	9,993,129	9,140,222	9,401,906	8,589,763
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	8,806,672	7,953,765	8,546,760	7,734,616
8 うち、負債性有価証券の額	1,186,456	1,186,456	855,147	855,147
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	110,182		103,333	
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	1,085,000	824,057	922,084	714,149
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	581,758	581,758	527,339	527,339
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	503,242	242,299	394,745	186,810
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	383,767	283,335	417,452	328,150
15 偶発事象に係る資金流出額	1,683,400	144,555	1,684,713	138,328
16 資金流出合計額	11,357,708		10,741,868	
<b>資金流入額 (3)</b>	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	49,245	0	43,546	0
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	2,977,071	2,850,459	2,020,102	1,917,497
19 その他資金流入額	1,117,898	771,756	1,036,526	728,296
20 資金流入合計額	4,144,214	3,622,215	3,100,174	2,645,793
<b>単体流動性カバレッジ比率 (4)</b>				
21 算入可能適格流動資産の合計額	10,951,484		11,592,895	
22 純資金流出額	7,735,493		8,096,074	
23 単体流動性カバレッジ比率	141.5		143.1	
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

当社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、当社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. 当社単体では、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. 当社単体では、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53条に定める「その他偶発事象に基づく資金流出額」には、「プライベート・エクイティ・ファンドに係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社単体では、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。)

