

## 三菱UFJフィナンシャル・グループ

■ 連結範囲	120
■ 自己資本の構成	121
■ 信用リスク	130
■ 別紙様式	131
■ 持株レバレッジ比率の構成に関する開示	181
■ 流動性リスク	182
■ 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	183
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	183
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	184
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	184
■ トップリスク	185
■ 事業本部別 営業純益／リスク・アセット	185

当社は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしこれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第20号。以下「持株自己資本比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結自己資本比率を算出しています。

当社は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしこれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準の補完的指標として定めるレバレッジに係る健全性を判断するための基準（平成31年金融庁告示第12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、持株レバレッジ比率を算出しています。

当社は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社等の経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準であって、銀行の経営の健全性の判断のために参考になるべきもの（平成26年金融庁告示第62号。以下「持株流動性レバレッジ比率告示」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、連結流動性レバレッジ比率を算出しています。

当社は、連結自己資本比率及び持株レバレッジ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「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」（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及び持株レバレッジ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、連結自己資本比率又は持株レバレッジ比率そのものや、連結自己資本比率又は持株レバレッジ比率の算定に係る内部管理体制について意見又は結論を表明するものではありません。

## 連結範囲

### 連結の範囲に関する事項

<p>持株自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因</p>	<p>持株自己資本比率告示第3条第1項では、銀行持株会社の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行持株会社の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含まないものとする」としています。</p> <p>さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行持株会社及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。</p> <p>当社では2018年度中間期末は上記の該当はなく、2019年度中間期末は上記のうち、「保険子法人等」に1社該当がありますが、それ以外の相違点はございません。</p>
<p>持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容</p>	<p>2018年度中間期末は215社、2019年度中間期末は247社 株式会社三菱UFJ銀行（銀行業務）、三菱UFJ信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社（証券業務）他</p>
<p>持株自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2018年度中間期末、2019年度中間期末とも該当ありません。</p>
<p>持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2018年度中間期末は該当ありません。 2019年度中間期末は1社該当がございます。 PT Asuransi Adira Dinamika：保険業 総資産49,245百万円、純資産17,109百万円</p>
<p>持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要</p>	<p>2018年度中間期末、2019年度中間期末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意することは勿論、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、適切性についても十分考慮したうえで行われています。</p>

### 規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

<p>その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額</p>	<p>2018年度中間期末、2019年度中間期末とも該当する会社はありません。</p>
---	---

## 自己資本の構成

### 自己資本変動の要因別内訳

(単位：百万円)

	2019年度中間期末	2018年度中間期末
普通株式等Tier1 資本金首残高	14,322,407	14,284,945
資本金及び資本剰余金の額	△1,180	△51,648
利益剰余金の額	473,297	517,292
自己株式の額 (△)	△2,442	5,464
社外流出予定額 (△)	19,438	12,378
普通株式に係る新株予約権の額	△130	△65
その他の包括利益累計額	149,440	△198,359
普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	18,179	5,614
無形固定資産の額 (△)	501,796	145,721
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額 (△)	△143	△68
繰延ヘッジ損益の額 (△)	118,127	△97,634
適格引当金不足額 (△)	2,953	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 (△)	172	171
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 (△)	△546	1,240
退職給付に係る資産の額 (△)	29,491	41,120
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 (△)	△1,847	3,198
特定項目に係る10パーセント基準超過額 (△)	△42,657	—
その他	—	—
<b>普通株式等Tier1 資本中間期末残高</b>	<b>14,337,669</b>	<b>14,446,186</b>
その他Tier1 資本金首残高	1,953,894	1,966,804
その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	—	—
その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	4,823	8,588
適格日Tier1 資本調達手段の額	△90,000	—
自己保有その他Tier1 資本調達手段の額 (△)	△2,044	△5,506
その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額 (△)	2	△9
その他	—	—
<b>その他Tier1 資本中間期末残高</b>	<b>1,870,760</b>	<b>1,980,907</b>
Tier2 資本金首残高	2,493,491	2,543,731
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	202,898	160,000
Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	5,410	5,380
適格日Tier2 資本調達手段の額	△64,917	△81,553
一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額	△43,226	△54,456
自己保有Tier2 資本調達手段の額 (△)	637	18,653
その他金融機関等のTier2 資本調達手段の額及びその他外部TLAC関連調達手段の額 (△)	△20,654	△29,701
その他	—	—
<b>Tier2 資本中間期末残高</b>	<b>2,613,672</b>	<b>2,584,149</b>
<b>総自己資本中間期末残高</b>	<b>18,822,102</b>	<b>19,011,243</b>

## 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
		2019年度中間期末	2018年度中間期末	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	13,612,728	13,196,671	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	3,174,973	3,286,668	
2	うち、利益剰余金の額	11,113,953	10,581,941	
1c	うち、自己株式の額(△)	514,207	527,623	
26	うち、社外流出予定額(△)	161,991	144,314	
	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	59	189	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	3,028,556	2,945,472	(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	200,987	183,777	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	16,842,331	16,326,110	
	<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	1,608,556	1,258,672	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	849,816	552,313	
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	758,740	706,359	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,494	1,619	
11	繰延ヘッジ損益の額	265,241	△62,478	
12	適格引当金不足額	2,953	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	15,155	14,810	
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	595	1,144	
15	退職給付に係る資産の額	603,714	650,798	
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	6,951	15,355	
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)	2,504,662	1,879,923	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ)) (ハ)	14,337,669	14,446,186	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2019年度中間期末	2018年度中間期末	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		1,470,000	1,270,000	
	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	170,316	159,330	
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	240,189	552,189	
33	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	240,000	552,000	
35	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	189	189	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,880,505	1,981,519	
	<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	512	—	
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	9,232	611	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	9,744	611	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額（(二) - (ホ)）(ヘ)	1,870,760	1,980,907	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額（(ハ) + (ヘ)）(ト)	16,208,430	16,427,094	
	<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	—	—	
		—	—	
		1,836,398	1,548,500	
		—	—	
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	87,359	80,487	
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	497,197	695,013	
47	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
49	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	497,197	695,013	
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	231,701	283,262	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	231,701	218,805	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	64,457	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	2,652,656	2,607,263	

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
		2019年度中間期末	2018年度中間期末	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	15,512	22,774	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54a	少数出資金融機関等のその他外部TLAC 関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的 保有TLAC に該当しなくなったものの額	—		
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	23,471	339	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	38,984	23,114	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	2,613,672	2,584,149	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	18,822,102	19,011,243	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	113,066,662	120,127,129	
	<b>連結自己資本比率及び資本バッファー</b>			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	12.68%	12.02%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	14.33%	13.67%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	16.64%	15.82%	
64	最低連結資本バッファー比率	4.04%		
65	うち、資本保全バッファー比率	2.50%		
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファー比率	0.04%		
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファー比率	1.50%		
68	連結資本バッファー比率	7.38%		
	<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	967,199	921,478	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	1,332,113	1,133,320	
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	23,480	16,345	
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	106,932	87,128	
	<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	231,701	218,805	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	340,249	309,894	
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。)	—	64,457	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	331,735	360,497	
	<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	497,259	663,012	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	794,992	1,059,989	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	

(注) 平成18年金融庁告示第20号 (以下、「告示」という。) 第8条第12項ただし書きの規定に基づき金融庁長官の承認を受けた資本調達手段は、告示第8条第8項各号に定める額並びに第9項第1号及び第10項第1号に掲げる額の算出の対象から除外しております。2013年3月31日から2023年3月30日の期間 (ただし2019年3月31日以降は対象金額が毎年20%ずつ通減) に限る承認であり、2018年9月末は1,481,365百万円、2019年9月末は1,169,027百万円が該当しております。

## CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表連結貸借対照表	規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表	別紙様式第5号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	2019年度中間期末	2019年度中間期末		
<b>資産の部</b>				
現金預け金	72,989,219	72,989,219		
コールローン及び買入手形	373,598	373,598		
買現先勘定	16,234,900	16,234,900		
債券貸借取引支払保証金	2,898,731	2,898,731		
買入金銭債権	6,819,706	6,819,706		
特定取引資産	18,671,737	18,671,737		6-a
金銭の信託	928,124	928,124		
有価証券	61,840,730	61,840,730		2-b, 6-b
貸出金	106,189,204	106,187,666		6-c
外国為替	1,986,278	1,986,278		
その他資産	13,181,354	13,151,482		6-d
有形固定資産	1,337,719	1,337,719		
無形固定資産	1,770,105	1,770,105		2-a
退職給付に係る資産	866,446	866,446		3
繰延税金資産	107,646	107,646		4-a
支払承諾見返	8,944,970	8,944,970		
貸倒引当金	△660,419	△660,419		
<b>資産の部合計</b>	<b>314,480,055</b>	<b>314,448,645</b>		
<b>負債の部</b>				
預金	180,663,551	180,663,605		
譲渡性預金	8,716,442	8,716,442		
コールマネー及び売渡手形	2,356,431	2,356,431		
売現先勘定	26,541,538	26,541,538		
債券貸借取引受入担保金	1,131,477	1,131,477		
コマーシャル・ペーパー	2,973,475	2,973,475		
特定取引負債	13,585,063	13,585,063		6-e
借入金	14,984,084	14,984,084		8-a
外国為替	2,040,143	2,040,143		
短期社債	685,999	685,999		
社債	13,016,757	13,022,432		8-b
信託勘定借	9,870,064	9,870,064		
その他負債	9,599,560	9,566,732		6-f
賞与引当金	89,152	89,152		
役員賞与引当金	735	735		
株式給付引当金	10,357	10,357		
退職給付に係る負債	76,874	76,874		
役員退職慰労引当金	952	952		
ポイント引当金	19,739	19,739		
偶発損失引当金	188,537	188,537		
特別法上の引当金	4,262	4,262		
繰延税金負債	985,319	985,319		4-b
再評価に係る繰延税金負債	112,097	112,097		4-c
支払承諾	8,944,970	8,944,970		
<b>負債の部合計</b>	<b>296,597,591</b>	<b>296,570,491</b>		
<b>純資産の部</b>				
資本金	2,141,513	2,141,513		1-a
資本剰余金	1,033,460	1,033,460		1-b
利益剰余金	11,113,789	11,113,953		1-c
自己株式	△514,207	△514,207		1-d
株主資本合計	13,774,556	13,774,719		
その他有価証券評価差額金	2,535,286	2,535,229		
繰延ヘッジ損益	186,864	186,864		5
土地再評価差額金	164,974	164,974		
為替換算調整勘定	173,067	173,067		
退職給付に係る調整累計額	△14,726	△14,726		
在外関係会社における債務評価調整額	△16,853	△16,853		
その他の包括利益累計額合計	3,028,613	3,028,556	(a)	
新株予約権	59	59		
非支配株主持分	1,079,235	1,074,818		7
<b>純資産の部合計</b>	<b>17,882,464</b>	<b>17,878,153</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>314,480,055</b>	<b>314,448,645</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) 連結貸借対照表**

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
資本金	2,141,513		1-a
資本剰余金	1,033,460		1-b
利益剰余金	11,113,953	規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表に基づき算出したもの	1-c
自己株式	△514,207		1-d
株主資本合計	13,774,719		

**(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	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	13,774,719	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,174,973		1a
うち、利益剰余金の額	11,113,953		2
うち、自己株式の額(△)	514,207		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	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	1,770,105		2-a
有価証券	61,840,730		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	158,490	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	292,420	無形固定資産(のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除く)に係る税効果相当額	

**(2) 自己資本の構成**

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2019年度中間期末	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	849,816		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	758,740	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの(ソフトウェア等)	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	23,480		
特定項目に係る10%基準超過額	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—		24
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る)に係る調整項目不算入額	23,480		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	2019年度中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	866,446		3
上記に係る税効果	262,732		

## (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	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	603,714		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	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	107,646		4-a
繰延税金負債	985,319		4-b
再評価に係る繰延税金負債	112,097		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	292,420		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	262,732		

## (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	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	1,494	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	106,932	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	106,932		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	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	186,864		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	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	265,241	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	2019年度中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	18,671,737	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	61,840,730		6-b
貸出金	106,189,204	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	13,181,354	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	13,585,063	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	9,599,560	金融派生商品等を含む	6-f

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	22,976		
普通株式等Tier1相当額	6,951		16
その他Tier1相当額	512		37
Tier2相当額	15,512		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		17
その他Tier1相当額	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	967,199		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—		54
その他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有 TLACに該当しなくなったものの額	—		54a
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	967,199		72
その他金融機関等（10%超出資）	1,364,817		
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	9,232		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	23,471		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る 調整項目不算入額	1,332,113		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	2019年度中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	1,074,818	規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表に基づき算出したもの	7

### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	200,987	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	30-31 ab-32
その他Tier1資本に係る額	170,316	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	87,359	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	2019年度中間期末	備考	参照番号
借入金	14,984,084		8-a
社債	13,016,757		8-b
合計	28,000,841		

### (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	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,470,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,836,398		46

### 自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

## 信用リスク

### 信用リスク・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)

	2019年度中間期
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	4,307,131
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>	4,100,012
上記に該当しないものうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの <sup>(注2)</sup>	6,655
上記のいずれにも該当しないものうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの <sup>(注3)</sup>	192,902
上記のいずれにも該当しないものうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注4)</sup>	292
上記のいずれにも該当しないものうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注5)</sup>	4,092
上記のいずれにも該当しないもの <sup>(注6)</sup>	3,176

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

### 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年度中間期
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	4,351,628
うち裏付けとなる個々の資産が明らかな場合 <sup>(注1)</sup>	4,206,710
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>	107,748
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>	22,182
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>	10,351
上記のいずれにも該当しないもの <sup>(注5)</sup>	4,635

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

## OV1：リスク・アセットの概要（三菱UFJフィナンシャル・グループ）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2019年度中間期末	2018年度中間期末	2019年度中間期末	2018年度中間期末
1	信用リスク	63,232,609	66,107,010	5,235,981	5,489,818
2	うち、標準的手法適用分	21,779,711	20,077,332	1,742,376	1,606,186
3	うち、内部格付手法適用分	36,952,630	41,928,723	3,133,583	3,555,555
	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	9	21	0	1
	その他	4,500,257	4,100,932	360,020	328,074
4	カウンターパーティ信用リスク	8,920,936	8,421,023	719,903	680,620
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	2,453,911	2,503,564	201,348	205,515
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	4,349,752	3,832,468	347,980	306,597
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	645,327	765,279	51,626	61,222
	その他	1,471,944	1,319,710	118,947	107,284
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	2,012,739	1,834,990	170,680	155,607
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）	3,146,023		264,779	
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）	802,902		67,918	
	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%）	730		61	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	16,371		1,310	
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%）	46,454		3,716	
	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		4,520,522		383,340
11	未決済取引	11,575	634	981	53
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	2,792,025	2,240,827	223,362	186,447
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	744,184		59,534	
14	うち、外部格付準拠方式適用分	1,397,099		111,767	
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	518,159		41,452	
	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		469,634		39,825
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分		919,818		78,000
	うち、標準的手法適用分		363,772		29,101
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	132,581	487,601	10,606	39,520
16	マーケット・リスク	3,012,892	3,201,872	241,031	256,149
17	うち、標準的方式適用分	940,350	1,244,154	75,228	99,532
18	うち、内部モデル方式適用分	2,072,541	1,957,718	165,803	156,617
19	オペレーショナル・リスク	8,166,453	7,358,495	653,316	588,679
20	うち、基礎的手法適用分	3,024,040	2,461,633	241,923	196,930
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	5,142,413	4,896,862	411,393	391,749
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	3,675,165	3,088,328	311,654	261,890
	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	14,382,953	20,094,535	1,150,636	1,607,562
25	合計（スケールリングファクター勘案後）	113,066,662	120,127,129	9,045,332	9,610,170

## CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	972,560	103,010,643	506,899	103,476,304
2	有価証券(うち負債性のもの)	326	47,728,100	—	47,728,427
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	86,285	80,193,227	116,222	80,163,289
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,059,172	230,931,971	623,122	231,368,021
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	166,001	9,278,756	60,543	9,384,214
6	コミットメント等	17,930	42,028,107	14,192	42,031,845
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	183,932	51,306,863	74,736	51,416,059
合計					
8	合計(4+7)	1,243,105	282,238,835	697,859	282,784,081

(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			2019年度中間期末
1	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		967,898
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	167,666
3		非デフォルト状態へ復帰した額	11,205
4		償却された額	68,054
5		その他の変動額	2,867
6	2019年度中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)		1,059,172

## CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	83,366,707	20,109,597	9,756,954	3,186,927	38,765
2	有価証券(負債性のもの)	46,626,486	1,101,940	158,794	927,670	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	80,058,866	104,422	23,940	11,542	—
4	合計(1+2+3)	210,052,061	21,315,960	9,939,689	4,126,141	38,765
5	うちデフォルトしたもの	364,530	395,792	130,645	129,376	—

## CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2018年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	910,151	105,493,694	549,192	105,854,653
2	有価証券(うち負債性のもの)	1,199	43,653,817	—	43,655,016
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	74,255	79,556,034	105,467	79,524,822
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	985,606	228,703,545	654,659	229,034,493
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	106,320	9,977,761	55,476	10,028,606
6	コミットメント等	13,485	43,342,189	19,570	43,336,104
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	119,805	53,319,950	75,046	53,364,710
合計					
8	合計(4+7)	1,105,412	282,023,496	729,705	282,399,203

(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			2018年度中間期末
1	2017年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高		1,278,889
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	121,483
3		非デフォルト状態へ復帰した額	344,404
4		償却された額	60,046
5		その他の変動額	△10,316
6	2018年度中間期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)		985,606

## CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2018年度中間期末				
		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	84,568,314	21,286,339	9,655,356	3,762,946	32,128
2	有価証券(負債性のもの)	42,570,432	1,084,584	166,618	891,930	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	79,387,792	137,029	22,220	5,605	—
4	合計(1+2+3)	206,526,539	22,507,953	9,844,195	4,660,482	32,128
5	うちデフォルトしたもの	248,041	421,118	137,700	130,874	—

## 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	2019年度中間期末									
		イ		ロ		ハ		ニ		ホ	ヘ
		オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)		
1	現金	225,723	—	225,723	—	—	—	—	—	—	
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,840,242	502,553	3,840,242	502,553	—	—	—	—	—	
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,360,372	65	5,389,552	22	584,235	10.84%	—	—	—	
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	我が国の地方公共団体向け	187	—	187	—	11	6.13%	—	—	—	
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,186,770	19,468	1,214,772	19,468	246,848	19.99%	—	—	—	
7	国際開発銀行向け	80,691	—	80,691	—	1	—	—	—	—	
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	163	—	163	—	16	10.00%	—	—	—	
10	地方三公社向け	11,722	—	11,722	—	2,344	20.00%	—	—	—	
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,100,625	712,321	2,135,164	286,904	970,294	40.06%	—	—	—	
12	法人等向け	11,248,661	9,241,180	10,916,892	3,103,867	14,020,759	100.00%	—	—	—	
13	中小企業等向け及び個人向け	4,809,454	4,407,770	4,694,095	844,747	4,154,457	75.00%	—	—	—	
14	抵当権付住宅ローン	4,236,061	32	4,234,554	15	1,482,300	35.00%	—	—	—	
15	不動産取得等事業向け	14,095	5,636	14,094	15	14,110	100.00%	—	—	—	
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	196,170	3,986	193,052	1,979	272,938	139.94%	—	—	—	
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	10,951	—	10,891	—	9,032	82.93%	—	—	—	
18	取立未済手形	111,211	—	111,211	—	22,242	20.00%	—	—	—	
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
21	出資等（重要な出資を除く。）	118	—	118	—	118	100.00%	—	—	—	
22	合計	33,433,225	14,893,015	33,073,133	4,759,573	21,779,711	57.56%	—	—	—	

## 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年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
1	現金	191,514	—	191,514	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,372,598	426,184	4,372,598	426,184	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	4,754,711	35	4,808,161	16	441,921	9.19%
4	国際決済銀行等向け	208	—	208	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	91	—	91	—	0	0.08%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,154,848	26,797	1,177,782	26,797	240,915	20.00%
7	国際開発銀行向け	52,115	—	52,115	—	2,082	3.99%
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	75,126	—	75,126	—	7,512	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,673,966	678,075	2,714,436	251,312	810,915	27.34%
12	法人等向け	10,550,021	8,711,297	10,220,133	3,114,053	13,334,189	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,036,557	3,658,669	3,928,914	798,317	3,545,755	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	4,150,311	0	4,148,733	0	1,452,265	35.00%
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	153,340	3,833	149,643	1,908	210,709	139.03%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	9,218	—	9,179	—	7,291	79.43%
18	取立未済手形	118,262	—	118,262	—	23,652	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	121	—	121	—	121	100.00%
22	合計	32,293,015	13,504,892	31,967,021	4,618,589	20,077,332	54.87%

## 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	2019年度中間期末					
			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		225,723	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,342,795	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,891,139	—	982,624	—	256,200	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		130	—	57	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,234,241	—	0	—
7	国際開発銀行向け		80,684	—	7	—	—	—
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		—	163	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	11,722	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,302,725	—	819,190	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	5,537,540
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	4,234,261	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	5,775	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	3,717	—
18	取立未済手形		—	—	111,211	—	—	—
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		8,540,473	163	3,642,590	4,234,261	1,084,884	5,537,540

## 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年度中間期末					
			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		191,514	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,798,782	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,937,527	—	502,322	—	53,743	—
4	国際決済銀行等向け		208	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		91	—	0	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,204,579	—	—	—
7	国際開発銀行向け		41,701	—	10,414	—	—	—
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		—	75,126	—	—	—	—
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		—	—	2,562,790	—	209,205	—
12	法人等向け		—	—	—	—	951	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	4,725,909
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	4,148,411	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	2,652	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	3,775	—
18	取立未済手形		—	—	118,262	—	—	—
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		8,969,825	75,126	4,398,369	4,148,411	270,328	4,725,909

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2019年度中間期末				
			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		—	—	—	—	225,723
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,342,795
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		259,610	—	—	—	5,389,575
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	187
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,234,241
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	80,691
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		—	—	—	—	163
10	地方三公社向け		—	—	—	—	11,722
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		300,153	—	—	—	2,422,069
12	法人等向け		14,020,759	—	—	—	14,020,759
13	中小企業等向け及び個人向け		1,302	—	—	—	5,538,843
14	抵当権付住宅ローン		308	—	—	—	4,234,569
15	不動産取得等事業向け		14,110	—	—	—	14,110
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		27,665	161,589	—	—	195,031
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		7,173	—	—	—	10,891
18	取立未済手形		—	—	—	—	111,211
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。)		118	—	—	—	118
22	合計		14,631,203	161,589	—	—	37,832,706

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2018年度中間期末				
			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		—	—	—	—	191,514
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,798,782
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		314,585	—	—	—	4,808,177
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	208
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	91
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,204,579
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	52,115
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		—	—	—	—	75,126
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		193,751	—	—	—	2,965,748
12	法人等向け		13,333,235	—	—	—	13,334,186
13	中小企業等向け及び個人向け		1,322	—	—	—	4,727,232
14	抵当権付住宅ローン		321	—	—	—	4,148,733
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。)		27,930	120,968	—	—	151,551
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		5,403	—	—	—	9,179
18	取立未済手形		—	—	—	—	118,262
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。)		121	—	—	—	121
22	合計		13,876,671	120,968	—	—	36,585,610

## 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	2019年度中間期末					
		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	107,460,073	1,492,402	52.98%	108,288,460	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	29,109	—	—	29,109	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	41,183	12,391	25.23%	41,501	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	45,060	—	—	12,249	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	39,519	17,257	23.53%	40,371	1.73%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,047	10,968	53.83%	8,952	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	19,824	13,313	100.00%	33,230	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	107,637,820	1,546,334	52.84%	108,453,875	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,246,115	938,949	48.64%	5,709,521	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	28,438	10,553	20.14%	30,563	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	108,681	7,675	49.34%	112,468	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	222,907	8,184	17.62%	224,350	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	5,750	19,095	35.00%	12,435	1.77%	0.0
6	2.50以上10.00未満	27,122	—	—	27,122	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	5,443	370,090	0.74%	6,073	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	725	—	—	3,787	100.00%	0.0
9	小計	5,645,184	1,354,549	34.95%	6,126,323	0.19%	0.6
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	38,268,500	35,999,312	43.32%	53,786,950	0.06%	12.3
2	0.15以上0.25未満	6,222,057	5,120,107	20.84%	7,284,566	0.18%	5.9
3	0.25以上0.50未満	4,225,075	1,228,322	50.96%	4,841,594	0.33%	5.2
4	0.50以上0.75未満	1,796,108	458,028	52.76%	2,037,797	0.60%	2.3
5	0.75以上2.50未満	3,211,950	747,099	52.64%	3,601,276	1.60%	2.8
6	2.50以上10.00未満	392,987	69,194	50.29%	423,893	5.94%	0.7
7	10.00以上100.00未満	476,297	291,217	42.19%	605,772	11.19%	0.5
8	100.00(デフォルト)	261,011	167,588	60.43%	491,064	100.00%	1.1
9	小計	54,853,988	44,080,870	41.25%	73,072,917	0.98%	31.1
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	156,626	71,077	55.46%	196,052	0.08%	0.7
2	0.15以上0.25未満	677,049	43,930	41.14%	695,126	0.18%	2.8
3	0.25以上0.50未満	904,438	39,238	42.12%	920,967	0.33%	3.5
4	0.50以上0.75未満	577,153	27,486	41.02%	588,428	0.60%	2.8
5	0.75以上2.50未満	997,464	49,905	48.43%	1,021,634	1.56%	4.1
6	2.50以上10.00未満	211,522	8,440	57.79%	216,400	5.94%	1.2
7	10.00以上100.00未満	113,096	3,053	40.91%	116,058	11.19%	0.5
8	100.00(デフォルト)	198,862	2,479	56.79%	296,609	100.00%	4.6
9	小計	3,836,213	245,612	47.64%	4,051,278	8.54%	20.5
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,544,324	855,172	56.45%	3,027,130	0.07%	0.6
2	0.15以上0.25未満	880,006	280,944	60.95%	1,051,253	0.18%	0.2
3	0.25以上0.50未満	1,136,897	333,083	58.97%	1,333,322	0.33%	0.1
4	0.50以上0.75未満	325,152	96,979	63.58%	386,817	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	342,167	89,788	53.74%	390,424	1.52%	0.0
6	2.50以上10.00未満	105,317	6,552	50.07%	108,599	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	46,852	10,398	55.26%	53,618	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	79,267	5,115	94.15%	84,164	100.00%	0.0
9	小計	5,459,986	1,678,033	58.05%	6,435,329	1.76%	1.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		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	37.47%	1.8	663,491	0.61%	832	
2	0.15以上0.25未満	15.61%	2.5	6,428	22.08%	8	
3	0.25以上0.50未満	34.45%	1.6	14,827	35.72%	47	
4	0.50以上0.75未満	22.95%	3.5	6,343	51.78%	16	
5	0.75以上2.50未満	13.24%	2.7	13,341	33.04%	95	
6	2.50以上10.00未満	26.48%	1.8	7,657	85.54%	140	
7	10.00以上100.00未満	7.90%	2.6	11,807	35.53%	294	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.44%	1.8	723,898	0.66%	1,434	1,411
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.46%	1.9	1,119,521	19.60%	1,288	
2	0.15以上0.25未満	30.78%	0.8	6,203	20.29%	16	
3	0.25以上0.50未満	34.38%	1.0	40,658	36.15%	127	
4	0.50以上0.75未満	33.76%	0.9	103,192	45.99%	454	
5	0.75以上2.50未満	25.23%	1.8	6,477	52.09%	56	
6	2.50以上10.00未満	4.81%	2.8	5,149	18.98%	77	
7	10.00以上100.00未満	37.50%	1.4	10,968	180.58%	254	
8	100.00(デフォルト)	67.71%	—	1,893	50.00%	2,413	
9	小計	35.22%	1.8	1,294,064	21.12%	4,690	3,563
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	35.55%	2.5	10,346,368	19.23%	12,077	
2	0.15以上0.25未満	30.99%	2.7	2,329,995	31.98%	4,064	
3	0.25以上0.50未満	29.19%	2.5	1,844,673	38.10%	4,664	
4	0.50以上0.75未満	28.73%	2.3	929,622	45.61%	3,513	
5	0.75以上2.50未満	28.76%	2.4	2,412,972	67.00%	16,643	
6	2.50以上10.00未満	22.08%	2.0	328,118	77.40%	5,560	
7	10.00以上100.00未満	26.93%	3.1	774,248	127.81%	18,255	
8	100.00(デフォルト)	39.48%	—	217,591	44.31%	177,086	
9	小計	34.03%	2.6	19,183,589	26.25%	241,867	321,075
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	27.52%	2.6	29,662	15.12%	44	
2	0.15以上0.25未満	22.90%	2.8	135,046	19.42%	286	
3	0.25以上0.50未満	20.80%	2.8	216,401	23.49%	632	
4	0.50以上0.75未満	20.38%	2.5	168,993	28.71%	719	
5	0.75以上2.50未満	19.23%	2.5	389,447	38.12%	3,125	
6	2.50以上10.00未満	17.36%	1.9	109,097	50.41%	2,231	
7	10.00以上100.00未満	17.24%	1.8	75,717	65.24%	2,240	
8	100.00(デフォルト)	41.74%	—	148,019	49.90%	112,273	
9	小計	22.28%	2.6	1,272,384	31.40%	121,554	163,606
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	21.66%	3.8	511,608	16.90%	512	
2	0.15以上0.25未満	20.63%	4.0	288,320	27.42%	390	
3	0.25以上0.50未満	19.46%	4.1	456,591	34.24%	856	
4	0.50以上0.75未満	17.28%	3.7	144,217	37.28%	401	
5	0.75以上2.50未満	17.92%	3.9	190,600	48.81%	1,061	
6	2.50以上10.00未満	20.09%	4.0	85,160	78.41%	1,295	
7	10.00以上100.00未満	21.59%	4.2	57,148	106.58%	1,295	
8	100.00(デフォルト)	17.68%	—	32,360	38.44%	12,384	
9	小計	20.47%	3.9	1,766,007	27.44%	18,198	25,751

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		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	5,908,398	—	—	5,908,398	0.05%	1.8
2	0.15以上0.25未満	200,134	—	—	200,134	0.18%	0.5
3	0.25以上0.50未満	131,380	—	—	131,380	0.33%	0.3
4	0.50以上0.75未満	32,770	—	—	32,770	0.60%	0.1
5	0.75以上2.50未満	47,236	—	—	47,236	1.36%	0.2
6	2.50以上10.00未満	4,931	—	—	4,931	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	5,473	—	—	5,473	11.19%	0.1
8	100.00(デフォルト)	2,873	—	—	2,873	100.00%	0.0
9	小計	6,333,200	—	—	6,333,200	0.14%	3.5
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,820,758	45.77%	1,291,247	0.05%	11,452.5
2	0.15以上0.25未満	—	82,907	38.00%	31,504	0.16%	273.5
3	0.25以上0.50未満	632,150	842,651	100.00%	1,474,802	0.37%	8,528.6
4	0.50以上0.75未満	333,375	1,530,010	79.95%	1,556,642	0.65%	11,094.7
5	0.75以上2.50未満	408,403	335,188	47.97%	569,215	1.71%	1,142.8
6	2.50以上10.00未満	232,211	128,840	57.26%	305,988	4.28%	714.1
7	10.00以上100.00未満	33,292	8,410	28.39%	35,681	38.69%	90.4
8	100.00(デフォルト)	72,461	1,592	9.03%	72,821	100.00%	196.4
9	小計	1,711,895	5,750,360	63.05%	5,337,903	2.35%	33,493.3
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	451,795	5,253	100.00%	457,049	0.12%	50.2
2	0.15以上0.25未満	2,304,226	8	100.00%	2,304,234	0.19%	179.2
3	0.25以上0.50未満	7,985,868	37,565	100.00%	8,023,433	0.31%	394.5
4	0.50以上0.75未満	1,141,516	2,159	100.00%	1,143,675	0.66%	150.7
5	0.75以上2.50未満	934,106	24,557	8.05%	958,664	1.45%	86.0
6	2.50以上10.00未満	14,116	2,269	43.26%	16,386	6.12%	2.2
7	10.00以上100.00未満	160,615	2,423	45.51%	163,039	21.66%	11.6
8	100.00(デフォルト)	81,507	893	60.09%	91,370	100.00%	7.3
9	小計	13,073,753	75,131	66.00%	13,157,854	1.36%	882.1
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,860,430	25.26%	722,761	0.03%	2,645.2
2	0.15以上0.25未満	644	10,889	9.33%	1,661	0.19%	6.2
3	0.25以上0.50未満	63,219	53,655	90.19%	111,613	0.40%	149.8
4	0.50以上0.75未満	627,058	190,457	94.78%	807,583	0.57%	232.8
5	0.75以上2.50未満	270,315	303,303	84.57%	526,841	1.48%	1,486.9
6	2.50以上10.00未満	237,163	422,723	0.49%	239,251	7.09%	31.9
7	10.00以上100.00未満	2,879	906	79.99%	3,605	24.75%	1.6
8	100.00(デフォルト)	112,555	3,344	35.84%	117,903	100.00%	156.4
9	小計	1,313,836	3,845,710	31.54%	2,531,221	5.88%	4,711.3
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	3,488,504	176,141	53.83%	3,583,321	0.05%	1.6
2	0.15以上0.25未満	346,210	9,910	53.83%	351,545	0.18%	0.2
3	0.25以上0.50未満	132,319	1,725	65.59%	133,451	0.33%	0.1
4	0.50以上0.75未満	27,330	—	—	27,330	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	50,670	5,779	53.83%	53,781	1.43%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,631	—	—	3,631	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	5,945	442	52.55%	6,342	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	135	264	100.00%	400	100.00%	0.0
9	小計	4,054,747	194,263	53.99%	4,159,803	0.13%	2.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	6,125,990	103.68%	3,154	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	303,040	151.41%	324	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	255,869	194.75%	390	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	81,356	248.25%	176	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	132,660	280.83%	580	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	21,913	444.32%	263	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	32,118	586.78%	551	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	—	32,322	1,125.00%	2,585	
9	小計	90.00%	5.0	6,985,272	110.29%	8,027	
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	74.19%	—	33,677	2.60%	519	
2	0.15以上0.25未満	69.58%	—	1,929	6.12%	35	
3	0.25以上0.50未満	80.22%	—	209,902	14.23%	4,437	
4	0.50以上0.75未満	84.60%	—	365,223	23.46%	8,685	
5	0.75以上2.50未満	80.10%	—	260,599	45.78%	7,798	
6	2.50以上10.00未満	83.14%	—	276,471	90.35%	10,845	
7	10.00以上100.00未満	81.72%	—	86,230	241.66%	11,396	
8	100.00(デフォルト)	80.98%	—	3,747	5.14%	61,524	
9	小計	80.15%	—	1,237,781	23.18%	105,242	50,199
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	41.02%	—	45,012	9.84%	196	
2	0.15以上0.25未満	31.55%	—	287,823	12.49%	1,424	
3	0.25以上0.50未満	31.28%	—	1,398,332	17.42%	7,891	
4	0.50以上0.75未満	30.58%	—	332,074	29.03%	2,326	
5	0.75以上2.50未満	33.26%	—	487,698	50.87%	4,518	
6	2.50以上10.00未満	30.60%	—	17,852	108.94%	298	
7	10.00以上100.00未満	31.33%	—	247,275	151.66%	11,100	
8	100.00(デフォルト)	32.54%	—	25,240	27.62%	27,718	
9	小計	31.76%	—	2,841,310	21.59%	55,475	20,033
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.02%	—	34	0.00%	0	
2	0.15以上0.25未満	86.45%	—	578	34.81%	2	
3	0.25以上0.50未満	51.33%	—	37,175	33.30%	243	
4	0.50以上0.75未満	31.42%	—	212,826	26.35%	1,550	
5	0.75以上2.50未満	33.92%	—	212,936	40.41%	2,942	
6	2.50以上10.00未満	19.22%	—	80,029	33.44%	2,773	
7	10.00以上100.00未満	42.13%	—	3,587	99.50%	407	
8	100.00(デフォルト)	52.13%	—	11,636	9.86%	60,857	
9	小計	23.71%	—	558,802	22.07%	68,777	27,041
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.35%	1.2	378,447	10.56%	723	
2	0.15以上0.25未満	31.16%	1.6	94,864	26.98%	197	
3	0.25以上0.50未満	29.10%	1.4	42,043	31.50%	129	
4	0.50以上0.75未満	31.96%	1.6	12,409	45.40%	52	
5	0.75以上2.50未満	31.78%	1.9	38,998	72.51%	246	
6	2.50以上10.00未満	31.19%	1.2	3,618	99.65%	67	
7	10.00以上100.00未満	29.52%	2.0	8,209	129.43%	209	
8	100.00(デフォルト)	20.03%	—	74	18.59%	74	
9	小計	32.13%	1.2	578,665	13.91%	1,700	2,104

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,603,853	18,425	53.83%	1,613,772	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	180,259	10,188	53.83%	185,744	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	47,376	—	—	47,376	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	32,319	—	—	32,319	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	24,968	—	—	24,968	1.77%	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	1,888,779	28,614	53.83%	1,904,182	0.11%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	22,753	—	—	22,753	0.03%	2.9
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	26,740	—	—	26,740	2.10%	5.4
6	2.50以上10.00未満	21	—	—	21	3.63%	0.3
7	10.00以上100.00未満	1	—	—	1	28.14%	0.0
8	100.00(デフォルト)	2,018	—	—	2,267	100.00%	0.4
9	小計	51,535	—	—	51,783	5.48%	9.1
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	22,271	—	—	22,271	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	6,563	—	—	6,563	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	28,835	—	—	28,835	2.59%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5	—	—	5	27.35%	0.0
8	100.00(デフォルト)	15	—	—	15	100.00%	0.0
9	小計	20	—	—	20	81.13%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		205,889,796	58,799,480	43.49%	231,644,532	0.72%	39,156.1

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		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	37.18%	1.1	204,363	12.66%	431	
2	0.15以上0.25未満	37.28%	1.0	43,187	23.25%	124	
3	0.25以上0.50未満	37.50%	1.0	16,315	34.43%	58	
4	0.50以上0.75未満	37.48%	0.5	14,098	43.62%	72	
5	0.75以上2.50未満	37.47%	0.8	19,241	77.06%	165	
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	37.21%	1.0	297,206	15.60%	853	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	31.30%	—	654	2.87%	2	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	38.99%	—	20,217	75.60%	220	
6	2.50以上10.00未満	31.30%	—	18	86.75%	0	
7	10.00以上100.00未満	93.54%	—	2	235.09%	0	
8	100.00(デフォルト)	33.14%	—	258	11.40%	730	
9	小計	35.35%	—	21,151	40.84%	953	398
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	8,769	39.37%	13	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	26,827	408.75%	734	
8	100.00(デフォルト)	123.02%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	35,597	123.44%	748	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
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	102.89%	—	13	256.46%	1	
8	100.00(デフォルト)	102.89%	—	19	124.72%	14	
9	小計	102.89%	—	32	158.92%	15	—
合計（すべてのポートフォリオ）		37.43%	2.0	36,795,765	15.88%	629,538	615,184

## 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年度中間期末					
		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	105,850,780	1,702,910	57.81%	106,866,872	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	7,435	1,146	100.00%	8,582	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	87,567	8,650	54.39%	56,246	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	70,341	—	—	70,341	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	44,973	6,567	51.16%	45,120	1.72%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,863	15,597	54.39%	13,346	5.88%	0.0
7	10.00以上100.00未満	38,093	14,005	100.00%	52,335	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	106,104,055	1,748,878	58.10%	107,112,844	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,266,731	871,867	48.83%	5,708,988	0.07%	0.5
2	0.15以上0.25未満	147,698	198,056	74.80%	295,787	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	239,774	10,205	35.95%	242,761	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	150,713	15,590	34.61%	156,110	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	11,745	23,640	34.27%	19,564	1.58%	0.0
6	2.50以上10.00未満	39,193	9,176	33.10%	42,231	5.88%	0.0
7	10.00以上100.00未満	7,369	327,192	0.39%	8,607	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	770	—	—	3,986	100.00%	0.0
9	小計	5,863,997	1,455,729	40.90%	6,478,037	0.22%	0.7
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	40,738,223	37,092,294	45.22%	57,399,825	0.07%	12.1
2	0.15以上0.25未満	6,413,179	5,076,434	20.46%	7,444,456	0.18%	6.0
3	0.25以上0.50未満	3,402,840	1,016,944	52.72%	3,929,254	0.34%	5.2
4	0.50以上0.75未満	1,401,195	455,577	55.53%	1,648,950	0.63%	2.5
5	0.75以上2.50未満	3,854,592	1,068,477	54.40%	4,429,323	1.77%	3.1
6	2.50以上10.00未満	514,293	124,309	51.27%	573,893	5.88%	0.7
7	10.00以上100.00未満	420,726	258,924	43.85%	546,138	11.29%	0.5
8	100.00(デフォルト)	213,381	100,662	56.82%	413,668	100.00%	1.3
9	小計	56,958,431	45,193,625	42.96%	76,385,512	0.87%	32.0
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	167,695	61,999	54.12%	201,254	0.08%	0.7
2	0.15以上0.25未満	670,750	38,135	39.48%	685,806	0.18%	2.6
3	0.25以上0.50未満	847,754	46,958	40.80%	866,915	0.35%	3.6
4	0.50以上0.75未満	664,033	30,612	39.57%	676,147	0.62%	3.1
5	0.75以上2.50未満	1,126,644	55,819	51.13%	1,155,184	1.58%	4.7
6	2.50以上10.00未満	247,037	7,165	55.59%	251,020	5.87%	1.4
7	10.00以上100.00未満	130,204	3,887	39.42%	134,043	11.29%	0.5
8	100.00(デフォルト)	234,611	2,965	44.16%	337,110	100.00%	5.1
9	小計	4,088,730	247,543	46.56%	4,307,483	9.14%	22.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,844,509	819,867	58.77%	3,326,366	0.08%	0.6
2	0.15以上0.25未満	748,176	383,011	61.52%	983,833	0.19%	0.1
3	0.25以上0.50未満	1,157,262	362,511	57.52%	1,365,787	0.35%	0.2
4	0.50以上0.75未満	324,144	185,322	64.51%	443,708	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	390,171	129,900	54.07%	460,415	1.65%	0.0
6	2.50以上10.00未満	55,854	13,325	56.33%	63,360	5.88%	0.0
7	10.00以上100.00未満	55,191	6,113	89.25%	62,904	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	55,404	6,691	85.74%	61,147	100.00%	0.0
9	小計	5,630,715	1,906,742	59.50%	6,767,524	1.35%	1.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度中間期末					
		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	37.79%	1.7	686,297	0.64%	917	
2	0.15以上0.25未満	8.99%	2.1	1,246	14.52%	1	
3	0.25以上0.50未満	23.79%	2.0	14,575	25.91%	46	
4	0.50以上0.75未満	30.05%	1.1	30,075	42.75%	133	
5	0.75以上2.50未満	30.05%	2.9	33,617	74.50%	226	
6	2.50以上10.00未満	25.88%	1.8	11,643	87.23%	203	
7	10.00以上100.00未満	7.30%	2.5	17,421	33.28%	431	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.75%	1.7	794,876	0.74%	1,960	2,436
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.67%	1.6	1,132,451	19.83%	1,480	
2	0.15以上0.25未満	36.72%	0.8	87,025	29.42%	206	
3	0.25以上0.50未満	34.73%	0.8	88,894	36.61%	295	
4	0.50以上0.75未満	33.22%	0.9	77,945	49.92%	326	
5	0.75以上2.50未満	21.43%	1.4	8,838	45.17%	71	
6	2.50以上10.00未満	10.48%	3.4	17,349	41.08%	260	
7	10.00以上100.00未満	37.98%	0.6	14,895	173.04%	369	
8	100.00(デフォルト)	68.61%	—	1,729	43.37%	2,596	
9	小計	35.44%	1.6	1,429,129	22.06%	5,606	4,713
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	35.83%	2.5	11,972,698	20.85%	14,516	
2	0.15以上0.25未満	31.33%	2.7	2,438,252	32.75%	4,431	
3	0.25以上0.50未満	28.30%	2.6	1,488,112	37.87%	3,892	
4	0.50以上0.75未満	26.45%	2.7	766,445	46.48%	2,748	
5	0.75以上2.50未満	27.71%	2.4	3,000,765	67.74%	21,906	
6	2.50以上10.00未満	20.22%	2.0	401,107	69.89%	6,823	
7	10.00以上100.00未満	27.50%	2.8	701,903	128.52%	16,960	
8	100.00(デフォルト)	43.73%	—	169,869	41.06%	167,349	
9	小計	34.19%	2.6	20,939,154	27.41%	238,628	343,772
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	28.09%	2.6	31,793	15.79%	46	
2	0.15以上0.25未満	22.63%	2.8	135,678	19.78%	294	
3	0.25以上0.50未満	22.26%	2.6	223,910	25.82%	675	
4	0.50以上0.75未満	20.50%	2.5	201,814	29.84%	873	
5	0.75以上2.50未満	20.52%	2.5	473,401	40.98%	3,814	
6	2.50以上10.00未満	17.93%	1.9	129,258	51.49%	2,646	
7	10.00以上100.00未満	16.48%	1.8	85,528	63.80%	2,494	
8	100.00(デフォルト)	41.40%	—	172,561	51.18%	126,227	
9	小計	22.91%	2.5	1,453,947	33.75%	137,072	209,921
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	29.87%	3.8	801,066	24.08%	819	
2	0.15以上0.25未満	29.55%	3.9	393,606	40.00%	552	
3	0.25以上0.50未満	25.88%	4.3	642,003	47.00%	1,237	
4	0.50以上0.75未満	30.79%	3.9	304,608	68.65%	860	
5	0.75以上2.50未満	26.37%	4.0	343,483	74.60%	1,997	
6	2.50以上10.00未満	31.09%	4.3	78,538	123.95%	1,158	
7	10.00以上100.00未満	33.09%	3.7	100,672	160.04%	2,350	
8	100.00(デフォルト)	21.36%	—	23,305	38.11%	11,370	
9	小計	28.81%	4.0	2,687,285	39.70%	20,347	36,339

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度中間期末					
		イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	7,147,083	8,015	100.00%	7,155,099	0.06%	1.9
2	0.15以上0.25未満	258,992	5,285	100.00%	264,278	0.19%	0.6
3	0.25以上0.50未満	106,159	—	—	106,159	0.35%	0.3
4	0.50以上0.75未満	33,897	—	—	33,897	0.63%	0.1
5	0.75以上2.50未満	108,625	—	—	108,625	1.71%	0.2
6	2.50以上10.00未満	10,472	—	—	10,472	5.88%	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,374	—	—	3,374	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	9,425	—	—	9,425	100.00%	0.0
9	小計	7,678,031	13,300	100.00%	7,691,332	0.23%	3.6
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	—	2,906,284	44.79%	1,301,814	0.05%	11,754.0
2	0.15以上0.25未満	—	83,174	39.06%	32,487	0.17%	274.5
3	0.25以上0.50未満	603,507	848,420	100.00%	1,451,927	0.38%	8,629.9
4	0.50以上0.75未満	341,072	1,413,620	73.54%	1,380,668	0.66%	10,342.8
5	0.75以上2.50未満	412,305	319,624	48.33%	566,809	1.58%	1,186.1
6	2.50以上10.00未満	250,995	122,421	62.45%	327,448	4.39%	730.2
7	10.00以上100.00未満	22,014	5,747	40.21%	24,325	38.52%	77.0
8	100.00(デフォルト)	66,809	1,709	9.81%	67,246	100.00%	187.9
9	小計	1,696,704	5,701,002	60.61%	5,152,727	2.24%	33,182.8
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	522,142	5,880	100.00%	528,023	0.12%	57.4
2	0.15以上0.25未満	2,502,465	22	100.00%	2,502,487	0.20%	185.2
3	0.25以上0.50未満	7,724,253	47,605	100.00%	7,771,859	0.32%	380.1
4	0.50以上0.75未満	1,256,565	2,499	100.00%	1,259,065	0.67%	159.1
5	0.75以上2.50未満	977,036	29,824	7.69%	1,006,861	1.46%	89.2
6	2.50以上10.00未満	16,588	2,721	49.75%	19,309	6.18%	2.6
7	10.00以上100.00未満	161,902	2,977	42.14%	164,879	25.96%	12.4
8	100.00(デフォルト)	88,654	1,034	59.84%	102,230	100.00%	8.0
9	小計	13,249,609	92,565	66.47%	13,354,716	1.50%	894.4
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,987,133	10.29%	307,385	0.03%	2,768.2
2	0.15以上0.25未満	663	12,675	8.71%	1,768	0.19%	6.6
3	0.25以上0.50未満	56,892	49,324	88.97%	100,779	0.40%	52.8
4	0.50以上0.75未満	666,091	178,138	94.03%	833,603	0.57%	305.1
5	0.75以上2.50未満	286,445	338,848	84.89%	574,097	1.53%	1,560.9
6	2.50以上10.00未満	268,813	439,047	0.70%	271,896	7.45%	35.7
7	10.00以上100.00未満	3,962	994	77.43%	4,731	27.38%	1.9
8	100.00(デフォルト)	116,537	3,840	44.04%	123,749	100.00%	150.7
9	小計	1,399,406	4,010,003	20.27%	2,218,012	7.18%	4,882.1
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	3,679,644	124,462	54.39%	3,747,339	0.06%	1.5
2	0.15以上0.25未満	278,012	7,915	54.39%	282,317	0.19%	0.2
3	0.25以上0.50未満	114,238	10,515	56.88%	120,220	0.35%	0.1
4	0.50以上0.75未満	17,083	542	54.39%	17,377	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	44,896	9,024	54.39%	49,805	1.79%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,688	—	—	1,688	5.88%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,735	424	54.39%	3,077	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	2,876	417	100.00%	3,293	100.00%	0.0
9	小計	4,141,176	153,301	54.68%	4,225,121	0.19%	2.1

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	7,483,979	104.59%	4,363	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	385,963	146.04%	451	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	215,681	203.16%	334	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	75,394	222.41%	192	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	344,356	317.01%	1,674	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	46,319	442.29%	554	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	19,922	590.31%	342	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	—	106,032	1,125.00%	8,482	
9	小計	90.00%	5.0	8,677,649	112.82%	16,395	
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	73.44%	—	33,619	2.58%	518	
2	0.15以上0.25未満	69.28%	—	2,111	6.50%	38	
3	0.25以上0.50未満	79.33%	—	207,588	14.29%	4,406	
4	0.50以上0.75未満	82.53%	—	321,598	23.29%	7,684	
5	0.75以上2.50未満	80.95%	—	246,162	43.42%	7,214	
6	2.50以上10.00未満	84.68%	—	306,010	93.45%	12,110	
7	10.00以上100.00未満	79.56%	—	55,896	229.78%	7,560	
8	100.00(デフォルト)	79.62%	—	131	0.19%	56,694	
9	小計	79.16%	—	1,173,119	22.76%	96,226	47,354
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	40.84%	—	52,322	9.90%	228	
2	0.15以上0.25未満	31.56%	—	321,258	12.83%	1,618	
3	0.25以上0.50未満	31.16%	—	1,386,317	17.83%	7,905	
4	0.50以上0.75未満	30.41%	—	366,423	29.10%	2,570	
5	0.75以上2.50未満	32.33%	—	504,945	50.15%	4,692	
6	2.50以上10.00未満	30.33%	—	20,964	108.56%	353	
7	10.00以上100.00未満	31.04%	—	246,727	149.64%	13,218	
8	100.00(デフォルト)	33.87%	—	26,075	25.50%	32,540	
9	小計	31.65%	—	2,925,034	21.90%	63,127	26,147
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.06%	—	39	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	85.68%	—	618	34.96%	3	
3	0.25以上0.50未満	31.51%	—	19,187	19.03%	118	
4	0.50以上0.75未満	30.43%	—	215,303	25.82%	1,542	
5	0.75以上2.50未満	34.97%	—	242,035	42.15%	3,413	
6	2.50以上10.00未満	18.94%	—	93,162	34.26%	3,255	
7	10.00以上100.00未満	42.10%	—	4,650	98.27%	592	
8	100.00(デフォルト)	52.56%	—	11,972	9.67%	64,433	
9	小計	27.34%	—	586,969	26.46%	73,358	31,159
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.60%	1.3	467,248	12.46%	877	
2	0.15以上0.25未満	31.37%	1.6	81,541	28.88%	175	
3	0.25以上0.50未満	33.34%	1.8	48,272	40.15%	140	
4	0.50以上0.75未満	31.57%	2.8	10,477	60.28%	34	
5	0.75以上2.50未満	30.72%	1.5	36,793	73.87%	276	
6	2.50以上10.00未満	31.79%	2.3	1,889	111.89%	31	
7	10.00以上100.00未満	33.42%	2.1	4,859	157.88%	116	
8	100.00(デフォルト)	24.36%	—	781	23.72%	739	
9	小計	32.50%	1.3	651,861	15.42%	2,391	3,957

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,725,995	20,781	54.39%	1,737,298	0.07%	0.1
2	0.15以上0.25未満	162,314	—	—	162,314	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	24,997	—	—	24,997	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	2,165	—	—	2,165	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	41,543	—	—	41,543	1.96%	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	1,957,016	20,781	54.39%	1,968,319	0.12%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	26,040	—	—	26,040	0.03%	3.2
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	33,737	—	—	33,737	2.12%	6.3
6	2.50以上10.00未満	45	—	—	45	3.45%	0.3
7	10.00以上100.00未満	1	—	—	1	29.61%	0.0
8	100.00(デフォルト)	2,102	—	—	2,442	100.00%	0.5
9	小計	61,927	—	—	62,267	5.09%	10.4
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	27,666	—	—	27,666	0.04%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	8,046	—	—	8,046	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	35,714	—	—	35,714	2.58%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1	—	—	1	1.21%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5	—	—	5	27.53%	0.0
8	100.00(デフォルト)	21	—	—	21	100.00%	0.0
9	小計	28	—	—	28	81.61%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		208,865,543	60,543,474	44.13%	235,759,642	0.71%	39,032.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度中間期末					
		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	37.49%	1.1	251,112	14.45%	546	
2	0.15以上0.25未満	37.67%	1.0	39,484	24.32%	116	
3	0.25以上0.50未満	38.01%	1.0	8,999	36.00%	33	
4	0.50以上0.75未満	38.01%	1.0	1,077	49.75%	5	
5	0.75以上2.50未満	38.01%	1.0	35,206	84.74%	310	
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	37.52%	1.1	335,880	17.06%	1,011	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	31.29%	—	748	2.87%	2	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	39.10%	—	25,626	75.95%	280	
6	2.50以上10.00未満	31.29%	—	38	84.37%	0	
7	10.00以上100.00未満	68.82%	—	2	175.29%	0	
8	100.00(デフォルト)	35.46%	—	280	11.48%	843	
9	小計	35.68%	—	26,696	42.87%	1,128	523
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	8,882	32.10%	13	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	33,010	410.25%	908	
8	100.00(デフォルト)	124.26%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	41,893	117.30%	921	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	101.06%	—	1	111.36%	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	101.06%	—	13	252.38%	1	
8	100.00(デフォルト)	101.06%	—	31	146.61%	19	
9	小計	101.06%	—	46	165.79%	20	—
合計（すべてのポートフォリオ）		38.09%	2.0	41,723,545	17.69%	658,197	706,325

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	2019年度中間期末		2018年度中間期末	
		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	725,690	723,898	797,296	794,876
3	金融機関等向けエクスポージャー—FIRB	—	—	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー—AIRB	1,297,432	1,294,064	1,429,828	1,429,129
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	20,493,192	20,455,974	22,438,067	22,393,101
7	特定貸付債権—FIRB	—	—	—	—
8	特定貸付債権—AIRB	1,766,007	1,766,007	2,687,285	2,687,285
9	リテール—適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,237,781	1,237,781	1,173,119	1,173,119
10	リテール—居住用不動産向けエクスポージャー	2,841,310	2,841,310	2,925,034	2,925,034
11	リテール—その他リテール向けエクスポージャー	558,802	558,802	586,969	586,969
12	株式—FIRB	—	—	—	—
13	株式—AIRB	6,985,272	6,985,272	8,677,649	8,677,649
14	購入債権—FIRB	—	—	—	—
15	購入債権—AIRB	932,620	932,620	1,056,333	1,056,333
16	リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー	32	32	46	46
17	合計	36,838,143	36,795,765	41,771,631	41,723,545



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、％）

		2019年度中間期末									
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	65,055	11,125	50%	－	4,181	－	66,844	71,026	35,513	－
	2.5年以上	10,943	－	70%	－	3,407	－	7,536	10,943	7,660	43
良（Good）	2.5年未満	3,429	18,269	70%	－	5,809	－	7,454	13,263	9,284	53
	2.5年以上	13,240	9,254	90%	－	9,392	－	8,829	18,222	16,400	145
可（Satisfactory）		37,854	－	115%	－	19,854	－	18,000	37,854	43,532	1,059
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		130,523	38,649	－	－	42,645	－	108,665	151,310	112,390	1,302

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	4,825	1,930	70%		5,864	4,105	23
	2.5年以上	6,917	1,858	95%		7,918	7,522	31
良（Good）	2.5年未満	1,022	508	95%		1,295	1,231	5
	2.5年以上	－	－	120%		－	－	－
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－	－
弱い（Weak）		9,486	5,869	250%		12,646	31,615	1,011
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－
合計		22,252	10,166	－		27,724	44,473	1,071

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	
簡易手法－上場株式	139,013	12,873	300%		151,886	455,660	
簡易手法－非上場株式	389,269	－	400%		389,269	1,557,078	
内部モデル手法	－	－	－		－	－	
合計	528,282	12,873	－		541,156	2,012,739	

100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー

自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	－	－	100%		－	－	
--	---	---	------	--	---	---	--

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）と  
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

（単位：百万円、％）

2018年度中間期末											
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	32,673	1,992	50%	－	－	－	33,757	33,757	16,878	－
	2.5年以上	34,227	10,967	70%	－	4,371	－	35,797	40,169	28,118	160
良（Good）	2.5年未満	41,284	9,266	70%	－	2,932	－	43,391	46,323	32,426	185
	2.5年以上	46,281	30,221	90%	－	43,106	－	19,612	62,718	56,447	501
可（Satisfactory）		5,000	3,120	115%	－	1,697	－	5,000	6,697	7,701	187
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		159,467	55,567	－	－	52,108	－	137,558	189,666	141,572	1,035

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失			
									優（Strong）	2.5年未満	－
	2.5年以上	－	－	95%		－	－	－			
良（Good）	2.5年未満	28,879	7,195	95%		32,793	31,153	131			
	2.5年以上	－	－	120%		－	－	－			
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－	－			
弱い（Weak）		8,992	7,332	250%		12,980	32,452	1,038			
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－			
合計		37,872	14,527	－		45,773	63,605	1,169			

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					
簡易手法－上場株式	93,125	11,201	300%		104,327	312,982					
簡易手法－非上場株式	380,502	－	400%		380,502	1,522,008					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	473,628	11,201	－		484,829	1,834,990					

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		2019年度中間期末					
		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	2,984,346	3,222,161			6,202,291	2,453,911
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					28,421,705	1,471,944
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						3,925,855

(単位：百万円)

項番		2018年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		再構築コスト	アドオン	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,654,812	3,320,133			5,962,746	2,503,564
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					28,259,639	1,319,710
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						3,823,275

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末		2018年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—		—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	6,183,717	4,349,752	5,968,735	3,832,468
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	6,183,717	4,349,752	5,968,735	3,832,468

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	2019年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後)								
リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
1	日本国政府及び日本銀行向け	175	-	-	-	-	-	-	-	175
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	57,098	-	395,604	9,318	-	35,519	-	-	497,540
3	国際決済銀行等向け	2,916	-	-	-	-	-	-	-	2,916
4	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	13,126	-	-	-	-	-	13,126
6	国際開発銀行向け	3,198	-	2,352	4,345	-	-	-	-	9,896
7	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け	-	2,541	127	-	-	-	-	-	2,669
9	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	1,070,598	274,720	-	41,469	57	-	1,386,845
11	法人等向け	-	-	-	-	-	1,353,218	-	-	1,353,218
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	401	-	-	-	401
13	上記以外	-	-	-	-	-	756,913	-	-	756,913
14	合計	63,389	2,541	1,481,809	288,383	401	2,187,120	57	-	4,023,703

(単位：百万円)

項番	業種	2018年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後)								
リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
1	日本国政府及び日本銀行向け	521	-	-	-	-	-	-	-	521
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	33,600	-	384,052	2,865	-	3,791	-	-	424,310
3	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け	4,931	-	-	-	-	-	-	-	4,931
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	1,819	-	-	403	-	-	2,223
6	国際開発銀行向け	3,484	-	3,168	4,595	-	-	-	-	11,248
7	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け	-	3,234	34	-	-	-	-	-	3,269
9	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	1,109,735	271,652	-	38,337	40	-	1,419,766
11	法人等向け	-	-	-	-	-	1,093,787	-	-	1,093,787
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	428	-	-	-	428
13	上記以外	-	-	-	-	-	801,478	-	-	801,478
14	合計	42,538	3,234	1,498,810	279,113	428	1,937,799	40	-	3,761,966

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	2019年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	25,052,473	0.00%	0.0	37.42%	4.7	23,531	0.09%
2	0.15以上0.25未満	89	0.18%	0.0	37.69%	1.0	21	23.50%
3	0.25以上0.50未満	286	0.33%	0.0	36.46%	5.0	194	67.74%
4	0.50以上0.75未満	122	0.60%	0.0	17.62%	3.3	31	25.47%
5	0.75以上2.50未満	144	1.13%	0.0	36.65%	1.2	93	64.46%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	257	11.19%	0.0	0.28%	5.0	3	1.47%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	25,053,374	0.00%	0.0	37.42%	4.7	23,875	0.09%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,533,163	0.06%	0.9	28.65%	2.1	418,976	16.53%
2	0.15以上0.25未満	53,390	0.18%	0.4	33.61%	1.5	12,227	22.90%
3	0.25以上0.50未満	24,942	0.33%	0.0	35.50%	0.8	9,702	38.89%
4	0.50以上0.75未満	2,220	0.60%	0.0	15.78%	1.7	501	22.56%
5	0.75以上2.50未満	8,104	1.78%	0.0	36.69%	0.4	6,617	81.65%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	6,480	11.19%	0.0	30.52%	4.9	10,465	161.49%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,628,300	0.10%	1.4	28.83%	2.1	458,490	17.44%
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	2,204,209	0.06%	3.5	36.84%	2.7	472,963	21.45%
2	0.15以上0.25未満	137,456	0.18%	1.0	34.47%	3.7	58,639	42.66%
3	0.25以上0.50未満	85,783	0.33%	0.7	35.79%	2.1	39,718	46.30%
4	0.50以上0.75未満	23,817	0.60%	0.3	34.15%	3.2	15,443	64.83%
5	0.75以上2.50未満	45,281	1.56%	0.5	30.19%	2.7	30,806	68.03%
6	2.50以上10.00未満	1,866	5.94%	0.0	29.36%	2.8	1,940	103.95%
7	10.00以上100.00未満	40,160	11.19%	0.2	25.05%	2.9	46,485	115.74%
8	100.00(デフォルト)	1,309	100.00%	0.0	25.43%	—	532	40.65%
9	小計	2,539,886	0.34%	6.6	36.34%	2.7	666,529	26.24%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,098	0.08%	0.1	31.11%	2.5	165	15.04%
2	0.15以上0.25未満	5,075	0.18%	0.4	25.46%	3.1	1,081	21.31%
3	0.25以上0.50未満	5,586	0.33%	0.5	19.89%	2.9	1,257	22.51%
4	0.50以上0.75未満	4,197	0.60%	0.4	23.18%	3.4	1,536	36.59%
5	0.75以上2.50未満	8,086	1.36%	0.7	16.56%	3.9	2,831	35.02%
6	2.50以上10.00未満	953	5.94%	0.1	27.32%	2.8	809	84.90%
7	10.00以上100.00未満	836	11.19%	0.0	9.03%	4.2	291	34.89%
8	100.00(デフォルト)	141	100.00%	0.0	22.45%	—	47	34.00%
9	小計	25,975	1.75%	2.6	20.89%	3.4	8,022	30.88%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	163,371	0.08%	0.2	26.15%	4.6	38,905	23.81%
2	0.15以上0.25未満	46,764	0.18%	0.0	26.08%	4.7	16,725	35.76%
3	0.25以上0.50未満	87,520	0.33%	0.0	26.34%	4.8	41,881	47.85%
4	0.50以上0.75未満	21,179	0.60%	0.0	26.08%	4.8	12,751	60.20%
5	0.75以上2.50未満	22,656	1.74%	0.0	26.30%	4.6	18,024	79.55%
6	2.50以上10.00未満	1,454	5.94%	0.0	26.08%	4.6	1,550	106.63%
7	10.00以上100.00未満	6,553	11.19%	0.0	26.12%	4.9	8,731	133.23%
8	100.00(デフォルト)	456	100.00%	0.0	29.53%	—	292	64.14%
9	小計	349,956	0.65%	0.4	26.20%	4.7	138,863	39.68%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,098	0.54%	0.4	32.23%	—	271	24.74%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	108	6.32%	0.1	50.00%	—	82	76.30%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,206	1.06%	0.6	33.82%	—	354	29.36%
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)	141	100.00%	0.0	17.19%	—	39	28.12%
9	小計	141	100.00%	0.0	17.19%	—	39	28.12%
合計 (全てのポートフォリオ)		30,598,839	0.04%	11.9	36.45%	4.3	1,296,176	4.23%

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年度中間期末						
		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	24,863,079	0.00%	0.0	37.75%	4.7	25,246	0.10%
2	0.15以上0.25未満	17	0.19%	0.0	38.01%	1.5	4	28.37%
3	0.25以上0.50未満	745	0.35%	0.0	37.03%	3.8	447	60.05%
4	0.50以上0.75未満	111	0.63%	0.0	36.56%	1.0	53	47.87%
5	0.75以上2.50未満	417	1.01%	0.0	31.94%	3.9	321	76.99%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	224	11.29%	0.0	1.75%	3.8	17	7.63%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	24,864,595	0.00%	0.0	37.75%	4.7	26,090	0.10%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,647,473	0.07%	0.7	28.55%	2.2	490,289	18.51%
2	0.15以上0.25未満	60,860	0.19%	0.2	35.23%	0.9	14,591	23.97%
3	0.25以上0.50未満	4,207	0.35%	0.0	23.31%	2.0	1,293	30.74%
4	0.50以上0.75未満	8,519	0.63%	0.0	23.16%	2.2	3,015	35.39%
5	0.75以上2.50未満	63,091	1.90%	0.0	15.40%	3.7	33,130	52.51%
6	2.50以上10.00未満	4	5.88%	0.0	36.56%	1.1	5	115.29%
7	10.00以上100.00未満	18,335	11.29%	0.0	33.48%	2.1	29,225	159.39%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,802,492	0.19%	1.1	28.41%	2.2	571,551	20.39%
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	2,042,458	0.06%	3.7	36.79%	2.8	481,720	23.58%
2	0.15以上0.25未満	166,535	0.19%	1.2	36.09%	2.6	68,231	40.97%
3	0.25以上0.50未満	278,819	0.35%	0.9	37.47%	0.3	104,389	37.43%
4	0.50以上0.75未満	10,557	0.62%	0.3	28.23%	3.4	5,719	54.17%
5	0.75以上2.50未満	39,645	1.76%	0.6	23.46%	3.3	22,519	56.80%
6	2.50以上10.00未満	3,457	5.88%	0.1	31.66%	2.3	3,832	110.84%
7	10.00以上100.00未満	62,413	11.29%	0.3	23.81%	2.8	63,611	101.91%
8	100.00(デフォルト)	5,013	100.00%	0.0	36.48%	—	2,601	51.88%
9	小計	2,608,899	0.60%	7.3	36.26%	2.5	752,625	28.84%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,389	0.08%	0.1	23.00%	3.1	155	11.20%
2	0.15以上0.25未満	4,998	0.18%	0.5	22.24%	3.2	970	19.42%
3	0.25以上0.50未満	5,820	0.34%	0.7	20.92%	3.2	1,477	25.38%
4	0.50以上0.75未満	5,818	0.62%	0.6	18.52%	3.8	1,752	30.12%
5	0.75以上2.50未満	8,148	1.44%	0.9	18.12%	3.8	3,217	39.49%
6	2.50以上10.00未満	1,125	5.88%	0.2	24.49%	3.8	893	79.36%
7	10.00以上100.00未満	1,403	11.29%	0.1	5.28%	4.4	292	20.80%
8	100.00(デフォルト)	398	100.00%	0.0	21.91%	—	157	39.53%
9	小計	29,102	2.78%	3.3	19.38%	3.6	8,917	30.64%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	75,046	0.08%	0.2	36.64%	4.7	26,114	34.79%
2	0.15以上0.25未満	28,369	0.19%	0.0	37.47%	4.7	14,933	52.63%
3	0.25以上0.50未満	24,406	0.35%	0.0	36.96%	4.7	16,665	68.28%
4	0.50以上0.75未満	7,739	0.63%	0.0	37.15%	4.3	6,342	81.94%
5	0.75以上2.50未満	16,134	1.93%	0.0	37.84%	4.8	19,399	120.23%
6	2.50以上10.00未満	563	5.88%	0.0	36.58%	5.0	861	152.85%
7	10.00以上100.00未満	255	11.29%	0.0	36.56%	4.5	468	183.03%
8	100.00(デフォルト)	119	100.00%	0.0	68.24%	—	51	43.49%
9	小計	152,634	0.48%	0.4	37.02%	4.7	84,836	55.58%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,539	0.56%	0.5	35.01%	—	414	26.94%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	78	6.94%	0.1	45.55%	—	55	70.69%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,617	0.86%	0.6	35.52%	—	470	29.05%
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)		30,459,341	0.07%	13.0	36.74%	4.3	1,444,492	4.74%

## CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ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）	—	696,682	59,956	1,380,887	5,914,783	6,451,828
2	現金（外国通貨）	—	417,445	4,905	412,586	19,551,883	12,229,307
3	国内ソブリン債	68,854	70,075	310,064	205,744	4,639,756	13,715,156
4	その他ソブリン債	152,837	14,663	59,260	40,185	16,343,092	14,398,353
5	政府関係機関債	—	2,808	12	13,629	1,559,704	1,925,457
6	社債	6,856	19,244	—	—	763,856	1,120,759
7	株式	—	62,948	—	51,602	2,434,478	2,412,210
8	その他担保	3,436	21,655	—	86,635	376,009	413,168
9	合計	231,984	1,305,523	434,198	2,191,271	51,583,564	52,666,242

(単位：百万円)

項番		2018年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ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）	—	481,530	5,956	1,506,671	7,268,643	5,902,194
2	現金（外国通貨）	—	477,656	4,554	550,673	21,095,748	10,213,752
3	国内ソブリン債	94,572	161,697	239,496	372,219	4,496,248	14,025,811
4	その他ソブリン債	76,652	3,857	54,465	50,803	12,651,589	14,545,665
5	政府関係機関債	27	2,504	11	11,198	1,487,745	3,687,516
6	社債	2,750	17,989	—	—	600,150	1,018,516
7	株式	—	67,278	—	64,924	2,101,983	2,127,148
8	その他担保	584	28,140	—	5,064	442,724	490,975
9	合計	174,587	1,240,653	304,484	2,561,556	50,144,834	52,011,581

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		2019年度中間期末		2018年度中間期末	
		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	2,647,697	1,858,624	2,244,280	1,691,964
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	337,625	287,577	284,195	359,537
3	トータル・リターン・スワップ	380,158	5,167	477,742	30,770
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	3,365,481	2,151,369	3,006,218	2,082,272
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	19,518	44,314	12,220	32,866
8	マイナスの公正価値（負債）	46,875	3,674	51,977	2,898

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末		2018年度中間期末	
		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）		513,176		605,956
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証 拠金を除く。）	4,075,100	28,477	4,202,255	30,653
3	（i）派生商品取引（上場以外）	3,272,496	21,725	3,270,159	18,809
4	（ii）派生商品取引（上場）	411,926	5,845	611,620	11,713
5	（iii）レボ形式の取引	390,676	907	320,475	130
6	（iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合の ネットting・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	363,388	10,287	464,165	6,480
9	事前拠出された清算基金	201,425	474,410	254,915	568,822
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）		132,151		159,322
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。）	41,031	41,031	64,826	64,826
13	（i）派生商品取引（上場以外）	41,031	41,031	64,826	64,826
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（iii）レボ形式の取引	—	—	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合の ネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	1,440	1,440	3,443	3,443
19	事前拠出された清算基金	7,174	89,679	7,284	91,053
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	2019年度中間期末					
		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）	605,993	—	605,993	10,386	—	10,386
2	担保付住宅ローン	408,952	—	408,952	—	—	—
3	クレジットカード債権	12,300	—	12,300	10,000	—	10,000
4	その他リテールに係るエクスポージャー	184,741	—	184,741	386	—	386
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	217,397	203,643	421,041	247,673	—	247,673
7	事業法人向けローン	61,941	203,643	265,584	—	—	—
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	145,240	—	145,240	245,657	—	245,657
10	その他のホールセール	10,216	—	10,216	2,016	—	2,016
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年度中間期末					
		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）	475,640	—	475,640	—	—	—
2	担保付住宅ローン	475,640	—	475,640	—	—	—
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）	—	108,862	108,862	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	108,862	108,862	—	—	—
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	2019年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	2,768,343	—	2,768,343	2,795,790	—	2,795,790
2	担保付住宅ローン	65,266	—	65,266	2,044,533	—	2,044,533
3	クレジットカード債権	1,326,615	—	1,326,615	117,127	—	117,127
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,376,461	—	1,376,461	633,911	—	633,911
5	再証券化	—	—	—	217	—	217
6	ホールセール (合計)	2,398,574	—	2,398,574	2,892,915	—	2,892,915
7	事業法人向けローン	1,829	—	1,829	2,663,253	—	2,663,253
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	165,011	—	165,011
9	リース債権及び売掛債権	2,035,673	—	2,035,673	56,188	—	56,188
10	その他のホールセール	361,071	—	361,071	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2018年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	2,907,592	—	2,907,592	2,403,071	—	2,403,071
2	担保付住宅ローン	31,164	—	31,164	1,678,809	—	1,678,809
3	クレジットカード債権	1,083,136	—	1,083,136	86,634	—	86,634
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,793,290	—	1,793,290	637,531	—	637,531
5	再証券化	—	—	—	95	—	95
6	ホールセール (合計)	2,796,732	—	2,796,732	2,823,887	—	2,823,887
7	事業法人向けローン	—	—	—	2,625,588	—	2,625,588
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	104,327	—	104,327
9	リース債権及び売掛債権	2,468,841	—	2,468,841	53,280	—	53,280
10	その他のホールセール	327,890	—	327,890	40,691	—	40,691
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	2019年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	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）	—	—	—	—	—	—	20,725	—	20,725
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	9,036	—	9,036
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	11,689	—	11,689
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	22,433	—	22,433
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	14,727	—	14,727
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	—	—	—	—	—	—	5,452	—	5,452
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	2,252	—	2,252
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年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	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）	—	—	—	—	—	—	18,347	—	18,347
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	14,330	—	14,330
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	4,016	—	4,016
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	11,385	—	11,385
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	10,137	—	10,137
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	—	—	—	—	—	—	1,248	—	1,248
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	0	—	0
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		2019年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計								
		資産譲渡型証券化取引 (小計)				再証券化				
		証券化		裏付けとなる リート		ホールセール		シニア		非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,347,588	5,149,944	5,149,944	2,733,279	2,416,665	—	—	—	—
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	393,734	387,734	387,734	192,561	195,172	—	—	—	—
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	683,958	683,958	683,958	436,191	247,767	—	—	—	—
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	26,664	26,664	26,664	22,624	4,040	—	—	—	—
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	66	66	66	66	—	—	—	—	—
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	3,271,794	3,068,150	3,068,150	823,387	2,244,762	—	—	—	—
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	778,232	778,232	778,232	609,175	169,057	—	—	—	—
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	2,401,919	2,401,919	2,401,919	1,952,093	449,825	—	—	—	—
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	66	66	66	66	—	—	—	—	—
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	739,691	710,657	710,657	345,456	365,200	—	—	—	—
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	167,567	167,567	167,567	95,821	71,745	—	—	—	—
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	503,562	503,562	503,562	321,956	181,605	—	—	—	—
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	833	833	833	833	—	—	—	—	—
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	59,175	56,852	56,852	27,636	29,216	—	—	—	—
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	13,405	13,405	13,405	7,665	5,739	—	—	—	—
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	40,284	40,284	40,284	25,756	14,528	—	—	—	—
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	66	66	66	66	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引 (小計)						
		証券化			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	197,643	197,643	—	197,643	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	6,000	6,000	—	6,000	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額 (算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	203,643	203,643	—	203,643	—	—	—
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	29,034	29,034	—	29,034	—	—	—
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	2,322	2,322	—	2,322	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—

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年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引(小計)				再証券化			
		証券化		裏付けとなる リート		ホールセール		シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,170,289	5,067,427	5,067,427	2,728,776	2,338,651	—	—	—
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	335,781	329,781	329,781	95,053	234,727	—	—	—
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	556,132	556,132	556,132	416,387	139,744	—	—	—
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	211,792	211,792	211,792	128,182	83,609	—	—	—
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	14,831	14,831	14,831	14,831	—	—	—	—
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	989,580	989,580	989,580	718,716	270,864	—	—	—
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	5,174,693	5,065,831	5,065,831	2,545,454	2,520,376	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	109,720	109,720	109,720	104,229	5,491	—	—	—
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	14,831	14,831	14,831	14,831	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	138,425	138,425	138,425	80,434	57,990	—	—	—
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	919,818	911,834	911,834	485,085	426,749	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	164,478	164,478	164,478	156,344	8,133	—	—	—
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	185,399	185,399	185,399	185,399	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	11,738	11,738	11,738	6,820	4,917	—	—	—
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	78,000	77,323	77,323	41,135	36,188	—	—	—
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	13,158	13,158	13,158	12,507	650	—	—	—
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	14,835	14,835	14,835	14,835	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2018年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引 (小計)						
		証券化			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	102,862	102,862	—	102,862	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	6,000	6,000	—	6,000	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額 (算出方法別)								
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	108,862	108,862	—	108,862	—	—	—
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	7,983	7,983	—	7,983	—	—	—
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	677	677	—	677	—	—	—
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		2019年度中間期末							
		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	5,451,785	5,451,785	5,451,785	2,694,754	2,757,030	—	—	—
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	72,443	72,443	72,443	61,029	11,414	—	—	—
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	54,618	54,618	54,474	8,917	45,557	144	144	—
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	99,318	99,318	99,244	30,856	68,388	73	73	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,539	10,539	10,539	15	10,524	—	—	—
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	29,790	29,790	29,790	—	29,790	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,577,152	5,577,152	5,577,152	2,724,552	2,852,600	—	—	—
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	71,223	71,223	71,005	71,005	—	217	217	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,539	10,539	10,539	15	10,524	—	—	—
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	4,492	4,492	4,492	—	4,492	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,229,532	1,229,532	1,229,532	573,618	655,913	—	—	—
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	14,597	14,597	14,364	14,364	—	233	233	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	131,747	131,747	131,747	187	131,560	—	—	—
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	359	359	359	—	359	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	98,362	98,362	98,362	45,889	52,473	—	—	—
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	1,167	1,167	1,149	1,149	—	18	18	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	10,539	10,539	10,539	15	10,524	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引 (小計)						
		証券化			再証券化			
裏付けとなる リテール			ホールセール		シニア	非シニア		
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額 (算出方法別)								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額 (算出方法別)								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-

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年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引(小計)				再証券化			
		証券化		裏付けとなる リート		ホールセール		シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,095,025	5,095,025	5,095,025	2,352,846	2,742,179	—	—	—
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	45,168	45,168	45,168	29,104	16,063	—	—	—
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	57,249	57,249	57,154	3,874	53,280	95	95	—
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	5,338	5,338	5,338	2,163	3,175	—	—	—
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	24,176	24,176	24,176	14,987	9,188	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	4,470,166	4,470,166	4,470,166	2,064,133	2,406,032	—	—	—
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	732,616	732,616	732,521	323,855	408,666	95	95	—
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	24,176	24,176	24,176	14,987	9,188	—	—	—
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	331,209	331,209	331,209	158,188	173,021	—	—	—
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	199,293	199,293	199,198	70,713	128,485	95	95	—
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	302,201	302,201	302,201	187,340	114,861	—	—	—
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	28,086	28,086	28,086	13,414	14,672	—	—	—
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	15,943	15,943	15,935	5,657	10,278	7	7	—
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	24,684	24,684	24,684	14,988	9,696	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2018年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引 (小計)						
		証券化	再証券化		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
エクスポージャーの額 (算出方法別)								
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
9	自己資本比率告示第247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)								
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	
13	自己資本比率告示第247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	
所要自己資本の額 (算出方法別)								
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	
17	自己資本比率告示第247条第1項の規定又は持株自己資本比率告示第225条第1項の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	

## 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		2019年度中間期末	2018年度中間期末
		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	642,853	712,126
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	224,598	470,556
3	外国為替リスクの額	52,744	51,550
4	コモディティ・リスクの額	274	259
	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	19,879	9,661
9	合計	940,350	1,244,154

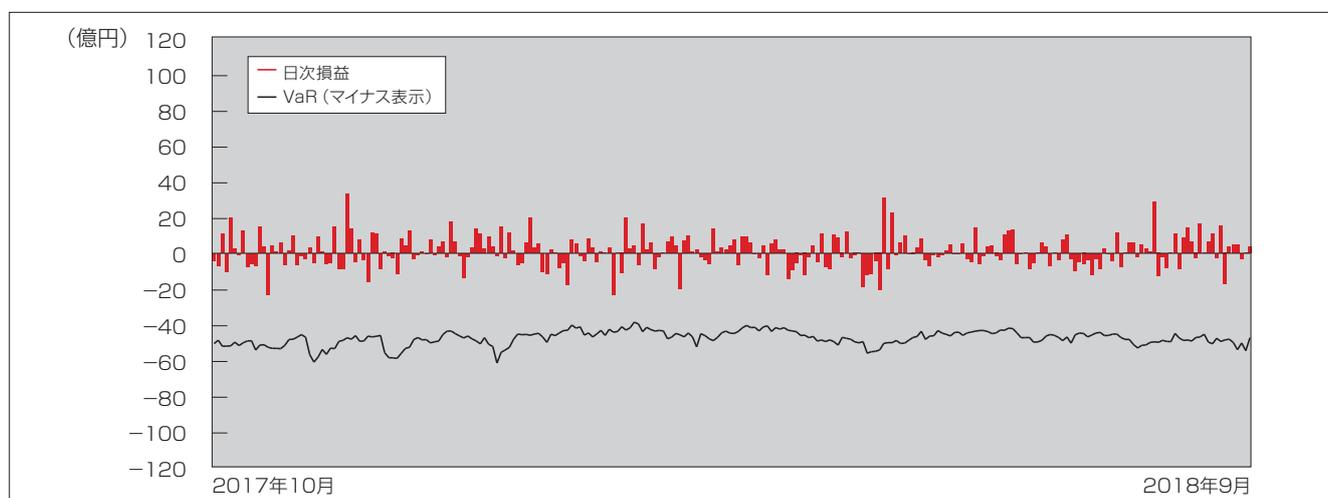
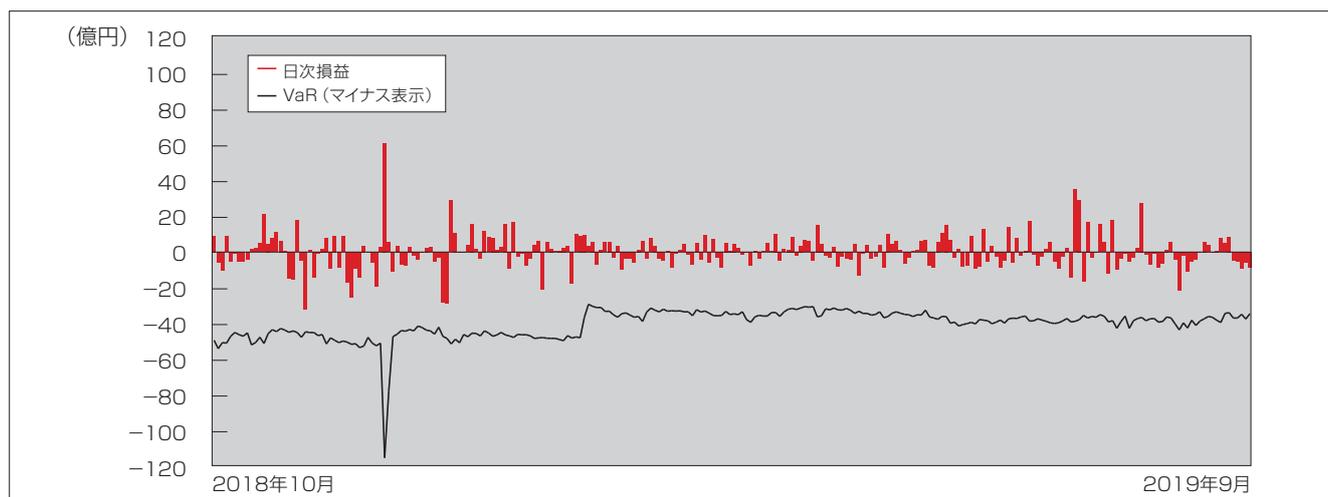
## MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末	2018年度中間期末
	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	14,933	19,133
2	平均値	12,800	16,296
3	最小値	11,151	13,950
4	期末	12,122	16,608
	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	48,302	49,923
6	平均値	38,659	37,260
7	最小値	30,202	28,108
8	期末	43,382	34,727
	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。

## MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



## IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2019年度中間期末	2018年度中間期末	2019年度中間期末	2018年度中間期末
1	上方パラレルシフト	1,980,480	1,776,595	△123,058	△159,753
2	下方パラレルシフト	△415,830	△104,070	93,773	104,015
3	スティープ化	977,705	1,153,761		
4	フラット化	37,202	△3,703		
5	短期金利上昇	457,356	342,693		
6	短期金利低下	129,655	221,245		
7	最大値	1,980,480	1,776,595	93,773	104,015
		ホ		へ	
		2019年度中間期末		2018年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	16,208,430		16,427,094	

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

## CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が 定める比率	ロ カウンター・ シクリカル・ バッファー比率の 計算に用いた 当該国又は地域に係る 信用リスク・アセット の額	ハ カウンター・ シクリカル・ バッファー比率	ニ カウンター・ シクリカル・ バッファーの額
フランス	0.25%	386,103		
香港	2.50%	634,805		
スウェーデン	2.50%	18,265		
英国	1.00%	1,334,398		
小計		2,373,573		
合計		69,482,676	0.04%	45,226

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

TLAC1 : TLACの構成

(単位: 百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ
		2019年度中間期末
想定される処理方針について		
当グループの望ましい処理方針はSPE (Single Point of Entry) アプローチです。具体的には、主要子会社である三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJモルガン・スタンレー証券又はMUFG Americas Holdingsに財務上の危機が生じた場合、関連当局のイニシアチブの下、持株会社である三菱UFJフィナンシャル・グループが損失の集約先となり法的破産手続の下で処理される一方、健全性を回復した主要子会社は預金保険機構が出資する承継持株会社の傘下に移転した上で通常通り営業を続けることが想定されます。		
自己資本比率規制上の外部TLAC		
1	普通株式等Tier1資本の額	(イ) 14,337,669
2	TLAC調整項目適用前のその他Tier1資本の額	(ロ) 1,870,760
3	子会社発行のTLAC非適格その他Tier1資本の額	(ハ) -
4	その他のその他Tier1資本に係る調整項目	(ニ) -
5	外部TLAC適格のその他Tier1資本の額 ((ロ) - (ハ) - (ニ))	(ホ) 1,870,760
6	TLAC調整項目適用前のTier2資本の額	(ヘ) 2,613,672
7	残存期間が1年以上5年以下のTier2資本のうち、自己資本比率の算定上控除されている額	(ト) △276,497
8	子会社発行のTLAC非適格Tier2資本の額	(チ) -
9	その他のTier2資本に係る調整項目	(リ) 11,237
10	外部TLAC適格のTier2資本の額 ((ヘ) - (ト) - (チ) - (リ))	(ヌ) 2,878,932
11	自己資本比率規制上の外部TLACの額 ((イ) + (ホ) + (ヌ))	(ル) 19,087,362
自己資本比率規制外の外部TLAC		
12	その他外部TLACの額	(ヲ) 4,794,191
13	特例外部TLAC調達手段 (=劣後性要件を除く全ての外部TLAC適格要件を満たすもの) の総額	
14	特例外部TLAC調達手段のうち、外部TLACへの算入が認められている額	
15	TLAC完全適用以前に資金調達ビークルによって発行された外部TLAC	
16	資本再構築のための事前のコミットメント相当額	(ワ) 2,826,666
17	調整項目適用前の自己資本比率規制外の外部TLACの額 ((ヲ) + (ワ))	(カ) 7,620,857
自己資本比率規制外の外部TLAC (調整項目)		
18	外部TLACの額 (調整前) ((ル) + (カ))	(ヨ) 26,708,220
19	破綻処理グループ間のエクスポージャー	(タ) -
20	自己保有のその他TLAC負債の額	(レ) 6,871
21	その他調整項目	(ソ) -
22	外部TLACの額 (調整後) ((ヨ) - (タ) - (レ) - (ソ))	(ツ) 26,701,348
リスク・アセットの額及び総エクスポージャー		
23	リスク・アセットの額	(ネ) 113,066,662
24	総エクスポージャーの額	(ナ) 330,860,826
外部TLAC比率及び資本バッファ		
25	資本バッファ勘案前のリスク・アセットベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ネ))	23.61%
25a	リスク・アセットベース外部TLAC比率	19.57%
26	総エクスポージャーベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ナ))	8.07%
27	連結資本バッファ比率	7.38%
28	最低連結資本バッファ比率	4.04%
29	うち、資本保全バッファ比率	2.50%
30	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.04%
31	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率	1.50%

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位  
三菱UFJ銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2019年度中間期末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段 <sup>(※1)</sup>		Tier2資本 調達手段 <sup>(※2)</sup>		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,590,233	—	1,272,000	240,000	1,371,000	626,400	4,306,785	—	13,406,418	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,590,233	—	1,272,000	240,000	1,371,000	626,400	4,306,785	—	13,406,418	
6	うち内部TLAC適格のもの	5,590,233	—	1,272,000	—	1,371,000	—	4,306,785	—	12,540,018	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	665,728	—	665,728	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	40,000	—	1,966,122	—	2,006,122
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	1,197,000	—	1,367,368	—	2,564,368
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	134,000	—	307,566	—	441,566
11		満期がないもの (永久債を含む)	5,590,233	—	1,272,000	—	—	—	—	—	6,862,233

(※1)：適格Tier1資本調達手段による発行分も含みます

(※2)：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位  
三菱UFJ信託銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2019年度中間期末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段		Tier2資本 調達手段 <sup>(※1)</sup>		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	780,249	—	153,000	—	184,000	240,000	404,775	—	1,762,024	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	780,249	—	153,000	—	184,000	240,000	404,775	—	1,762,024	
6	うち内部TLAC適格のもの	780,249	—	153,000	—	184,000	—	404,775	—	1,522,024	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	113,337	—	113,337	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	202,387	—	202,387	
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	165,000	—	89,050	—	254,050
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	19,000	—	—	—	19,000
11		満期がないもの (永久債を含む)	780,249	—	153,000	—	—	—	—	—	933,249

(※1)：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます

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

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2019年度中間期末						合計
		債権者の優先順位						
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3 最優先	3 最優先	
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	
2	債権者順位に関する説明	種類株式		長期劣後債務・短期劣後債務		その他内部TLAC調達手段		
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法動案後) (イ)	122,428	81,619	208,300	—	—	—	412,347
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	122,428	81,619	208,300	—	—	—	412,347
6	うち内部TLAC適格のもの	122,428	81,619	208,300	—	—	—	412,347
7	残存期間	1年以上2年未満		5,000	—	—	—	5,000
8		2年以上5年未満		117,300	—	—	—	117,300
9		5年以上10年未満		86,000	—	—	—	86,000
10		10年以上（永久債を除く）		—	—	—	—	—
11		満期がないもの（永久債を含む）		122,428	81,619	—	—	—

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

(in thousand US dollars)

No.	item	2019中間								total
		Creditor ranking								
		1 most junior	1 most junior	2	2	3	3	4 most senior	4 most senior	
1	Is the resolution entity the creditor/investor? (yes or no)	yes	—	yes	—	yes	—	yes	—	
2	Description of creditor ranking	1. Common Stock		2. Additional Tier 1 capital instruments		3. Tier 2 capital instruments		4. Unsecured senior debts etc		
3	Total capital and liabilities net of credit risk mitigation	8,289,335	—	—	—	—	36,694	6,524,013	842,994	15,693,036
4	Subset of row 3 that are excluded liabilities	—	—	—	—	—	—	24,013	842,994	867,007
5	Total capital and liabilities less excluded liabilities (row 3 minus row 4)	8,289,335	—	—	—	—	36,694	6,500,000	—	14,826,029
6	Subset of row 5 that are eligible as TLAC	8,289,335	—	—	—	—	—	6,500,000	—	14,789,335
7	Subset of row 6 with 1 year ≤ residual maturity < 2 years	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Subset of row 6 with 2 years ≤ residual maturity < 5 years	—	—	—	—	—	—	6,500,000	—	6,500,000
9	Subset of row 6 with 5 years ≤ residual maturity < 10 years	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Subset of row 6 with residual maturity ≥ 10 years, but excluded perpetual securities	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Subset of row 6 that is perpetual securities	8,289,335	—	—	—	—	—	—	—	8,289,335

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

（単位：百万円）

国際様式 の該当 番号	項目	2019年度中間期末				合計
		債権者の優先順位				
		1 最劣後	2	3	4 最優先	
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本 調達手段 <sup>(※1)</sup>	Tier2資本 調達手段	無担保 シニア債	
2	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,398,054	1,710,000	1,838,500	4,828,898	13,775,452
3	うち除外債務 <sup>(※2) (※3)</sup> (ロ)	—	—	—	36,473	36,473
4	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,398,054	1,710,000	1,838,500	4,792,425	13,738,979
5	うち外部TLAC適格のもの	5,398,054	1,470,000	1,838,500	4,792,425	13,498,979
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	779,044	779,044
7		2年以上5年未満	—	—	40,000	2,289,412
8		5年以上10年未満	—	—	1,583,500	1,456,402
9		10年以上（永久債を除く）	—	—	215,000	307,566
10		満期がないもの（永久債を含む）	5,398,054	1,470,000	—	—

(※1)：適格日Tier1資本調達手段による発行分も含みます

(※2)：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております

(※3)：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております

## 持株レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2019年度中間期末	2018年度中間期末
<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	269,466,178	268,277,822
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	314,480,055	306,387,635
1b	2	持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	31,410	—
1c	7	持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	44,982,467	38,109,812
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	2,233,414	1,927,058
3		オン・バランス資産の額 (イ)	267,232,763	266,350,764
<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	4,400,041	3,960,435
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	6,082,672	6,478,236
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	1,655,581	2,254,622
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	126,746	22,197
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 (△)	667,982	760,185
8		清算会員である銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	3,677,524	3,081,282
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	2,903,315	2,392,599
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	12,371,268	12,643,988
<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	21,128,500	16,930,461
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	1,857,703	2,477,827
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	1,645,981	1,499,994
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)	20,916,778	15,952,628
<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	94,515,299	94,051,767
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 (△)	64,175,284	63,808,347
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	30,340,015	30,243,419
<b>持株レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	16,208,430	16,427,094
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	330,860,826	325,190,801
22		持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.89%	5.05%

## 主な流動性資産の保有状況

(単位：億円)

	2019年度中間期末				2018年度中間期末			
	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス
現金預け金	729,892	597,434	137,382	15,059	740,137	595,165	167,466	18,446
国内債券	303,514	265,139	21,781	17,768	302,163	256,843	29,805	16,689
国債	216,930	183,270	19,583	15,150	230,589	189,290	28,510	13,862
地方債	26,564	25,359	254	950	18,494	17,776	0	718
社債	60,021	56,509	1,945	1,667	53,079	49,777	1,295	2,109
外国債券	226,924	162,620	62,571	1,770	182,237	120,612	60,344	1,310
国内株式	50,181	39,204	9,422	2,110	64,096	46,928	11,468	6,372
外国株式	1,015	1,013	0	2	1,568	804	772	2
その他	123,592	58,812	46,130	18,636	115,468	59,961	38,583	16,912
小計	1,435,119	1,124,221	277,286	55,345	1,405,669	1,080,314	308,439	59,730
担保提供分	△273,969	△200,333	△49,931	△27,616	△301,724	△227,317	△65,570	△14,711
合計	1,161,150	923,888	227,355	27,729	1,103,946	852,997	242,869	45,019

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

## 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2019年度第2四半期		2019年度第1四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	99,854,712		98,694,310	
<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	91,389,710	7,788,624	90,939,393	7,790,976
3	うち、安定預金の額	19,455,859	583,676	18,789,712	563,718
4	うち、準安定預金の額	71,933,851	7,204,948	72,149,680	7,227,258
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	95,922,370	54,436,379	96,077,619	54,166,999
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	566,580	141,645	268,558	67,140
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	91,717,699	50,656,642	92,077,725	50,368,523
8	うち、負債性有価証券の額	3,638,092	3,638,092	3,731,336	3,731,336
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		2,417,368		2,165,588
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	41,019,615	13,743,462	40,870,237	13,718,781
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	2,282,429	2,282,429	2,434,691	2,434,691
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	6,434	6,434	7,502	7,502
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	38,730,752	11,454,600	38,428,045	11,276,589
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	5,249,520	3,329,440	6,211,518	4,041,442
15	偶発事象に係る資金流出額	72,187,046	896,442	73,085,135	961,561
16	資金流出合計額		82,611,716		82,845,347
<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	14,594,075	2,079,986	12,616,589	1,713,730
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	15,935,418	10,889,911	15,780,375	10,946,628
19	その他資金流入額	4,794,918	2,106,254	5,868,946	2,394,019
20	資金流入合計額	35,324,411	15,076,152	34,265,910	15,054,377
<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		99,854,712		98,694,310
22	純資金流出額		67,535,564		67,790,970
23	連結流動性カバレッジ比率		147.8		145.6
24	平均値計算用データ数		62		59

## 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（100%）を十分に満たしています。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、持株流動性カバレッジ比率告示第28条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
  - a. 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象  
国内拠点は年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部を、海外拠点はファンド等の受託財産の一部をカスタ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  
一定の金額が滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル預金の金額を推定しています。
2. 当社連結では、持株流動性カバレッジ比率告示第37条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 持株流動性カバレッジ比率告示第59条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
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、以下の項目等は、日次データを使用していません。
  - a. 当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」  
月次および四半期次のデータを使用しています。
  - b. 一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額  
月次データを使用しています。

## トップリスク

MUFGおよび主要子会社は、トップリスクを特定することで、あらかじめ必要な対策を講じてリスクを制御するとともに、リスクが顕在化した場合にも機動的な対応が可能となるように管理を行っています。また、経営層を交えてトップリスクに関し議論することで、リスク認識を共有した上で実効的対策を講じています。

### 主要なトップリスク

リスク事象	リスクシナリオ* (例)
収益力低下 (含む資金収益力低下)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● マイナス金利による資金収益力の低下。</li> <li>● 規制によるバランスシートサイズの制約を通じた、全般的な収益力の低下。</li> </ul>
外貨流動性リスク	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 市況悪化による外貨流動性の枯渇又はコストの大幅な増加。</li> </ul>
与信費用増加	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 米欧中銀の金融緩和の出口戦略や北朝鮮・中東等の情勢等を背景にグローバルベースで実体経済が鈍化、与信集中リスクが潜在する業種や地域で与信費用が増加。</li> </ul>
ITリスク	<ul style="list-style-type: none"> <li>● サイバー攻撃による顧客情報の流出及び評判悪化等。</li> <li>● システム障害発生による補償費用及び評判悪化等。</li> </ul>
マネー・ローンダリング、 経済制裁対応に関するリスク	<ul style="list-style-type: none"> <li>● マネー・ローンダリングや経済制裁関連規制の違反による業務停止命令等の処分や課徴金等の支払及び評判悪化等。</li> </ul>

\* リスクシナリオ：2019年10月の当社リスク委員会での審議を経て、取締役会に報告されたものの一例です。一般的に起こり得る事象で、当社固有でない情報も含まれます。

### トップリスク定義

- 各種のリスクシナリオが顕在化した結果、当社にもたらされる損失の内容をリスク事象と定める。そして、リスクが顕在化した場合の影響度と蓋然性（外部要因、内部要因）に基づき、リスク事象の重要度を判定。
- その上で、今後約1年間で最も注意すべきと当社が認識しているリスク事象をトップリスクとして定義（蓋然性が高まるおそれがある場合を含む。また、定量的に計測可能なリスクのみならず、将来において戦略や風評等を通じ経営に重要な影響を及ぼしうるリスクも含む。）。
- なお、特定したトップリスク等のリスク事象を網羅的に把握したリスクマップを作成し、フォワードルッキングなリスク管理に活用。

(注) 上記は当社が認識しているリスクの一部を記載したものであり、これら以外のリスクにより経営に重大な悪影響が生ずる可能性があることにご留意ください。当社及び当社グループのリスクについてのより詳細な情報については、当社が提出した有価証券報告書、四半期報告書、Form20-F、Form6-K等の開示文書をご参照ください。

## 事業本部分別 営業純益／リスク・アセット

(単位：億円)

	法人・リテール	コーポレート バンキング	グローバルCIB	グローバル コマース バンキング	受託財産	市場	MUFG連結合計
営業純益 <sup>(注1)</sup>	1,379	1,088	659	971	360	2,107	6,223
2018年度中間期比	△82	△16	△65	2	△78	644	518
リスク・アセット <sup>(注2)</sup>	184,798	206,826	180,147	175,269	18,974	146,787	1,130,666
2018年度末比	△7,035	△14,520	△20,376	18,816	2,529	8,317	△40,244
うち信用リスク	159,603	195,259	168,284	159,008	11,657	105,710	875,043
2018年度末比	△4,810	△15,509	△18,886	15,740	1,954	△2,549	△33,387
うちマーケットリスク	250	206	179	78	2,604	33,939	30,128
2018年度末比	△253	△22	△1,680	78	573	10,992	923
うちオペレーショナルリスク	24,944	11,360	11,683	16,183	4,712	7,136	81,664
2018年度末比	△1,970	1,011	190	2,997	1	△124	591

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

