

三菱UFJ銀行（連結）

■ 連結範囲	188
■ 自己資本の構成	189
■ 信用リスク	196
■ 別紙様式	197
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	242
■ 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	243
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	243
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	244
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	244

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号。以下「自己資本比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結自己資本比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準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11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、連結レバレッジ比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準（平成26年金融庁告示第60号。以下「銀行流動性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。

当行は、連結自己資本比率及び連結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、当行が必要と認めた連結自己資本比率及び連結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、当行に対しその結果を報告しています。当該外部監査は財務諸表監査又は内部統制監査の一部ではなく、また、連結自己資本比率又は連結レバレッジ比率そのものや連結自己資本比率又は連結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

自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 当行では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。
連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2018年度中間期末は126社、2019年度中間期末は122社 MUFG Americas Holdings Corporation（銀行持株会社）他
自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2018年度中間期末、2019年度中間期末とも該当ありません。
連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	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
連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	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。

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額	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。
--	--------------------------------------

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		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
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	10,150,239	9,769,175	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,740,413	4,737,080	
2	うち、利益剰余金の額	5,551,233	5,032,095	
1c	うち、自己株式の額 (△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額 (△)	141,407	—	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,371,862	2,303,972	(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	194,037	168,679	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	12,716,139	12,241,827	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	1,071,234	866,906	
8	うち、のれんに係るもの (のれん相当差額を含む。)の額	500,883	420,345	
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	570,350	446,561	
10	繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額	883	669	
11	繰延ヘッジ損益の額	274,123	△33,366	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	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	357,799	404,793	
16	自己保有普通株式 (純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	1,719,791	1,254,957	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	10,996,348	10,986,869	

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
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,272,000	1,090,000	
	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	54,948	44,909	
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	240,000	452,000	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	240,000	452,000	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,566,948	1,586,909	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	612	600	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	612	600	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（ヘ）	1,566,336	1,586,309	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	12,562,685	12,573,178	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,368,898	1,234,000	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	58,543	50,251	
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	390,278	543,282	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	386,323	539,242	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	3,955	4,040	
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	234,120	291,832	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	164,112	151,881	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	70,008	139,950	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	2,051,841	2,119,367	

(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
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	8,240	6	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	8,240	6	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	2,043,600	2,119,361	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	14,606,285	14,692,540	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	96,538,526	104,635,883	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	11.39%	10.50%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	13.01%	12.01%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	15.13%	14.04%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	422,563	483,056	
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	395,259	492,249	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	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	91,120	78,969	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	164,112	151,881	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	288,813	260,503	
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。）	70,008	139,950	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	299,313	325,144	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	467,295	623,060	
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	677,892	903,857	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ	ロ	ハ	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		
資産の部				
現金預け金	59,743,352	59,743,352		
コールローン及び買入手形	426,215	426,215		
買現先勘定	7,610,099	7,610,099		
債券貸借取引支払保証金	684,328	684,328		
買入金銭債権	4,690,139	4,690,139		
特定取引資産	6,507,648	6,507,648		6-a
金銭の信託	21,348	21,348		
有価証券	48,117,506	48,117,506		2-b, 6-b
貸出金	102,403,803	102,402,265		6-c
外国為替	1,894,601	1,894,601		
その他資産	10,235,004	10,205,132		6-d
有形固定資産	1,059,020	1,059,020		
無形固定資産	1,260,762	1,260,762		2-a
退職給付に係る資産	512,091	512,091		3
繰延税金資産	55,426	55,426		4-a
支払承諾見返	7,632,462	7,632,462		
貸倒引当金	△536,447	△536,447		
資産の部合計	252,317,367	252,285,956		
負債の部				
預金	170,297,205	170,297,258		
譲渡性預金	6,373,312	6,373,312		
コールマネー及び売渡手形	481,231	481,231		
売現先勘定	14,549,438	14,549,438		
債券貸借取引受入担保金	34,083	34,083		
コマーシャル・ペーパー	2,013,252	2,013,252		
特定取引負債	3,137,120	3,137,120		6-e
借入金	21,723,323	21,723,323		8-a
外国為替	2,179,966	2,179,966		
社債	2,926,934	2,932,609		8-b
その他負債	6,596,334	6,563,505		6-f
賞与引当金	38,466	38,466		
役員賞与引当金	467	467		
株式給付引当金	4,669	4,669		
退職給付に係る負債	67,513	67,513		
役員退職慰労引当金	352	352		
ポイント引当金	11,910	11,910		
偶発損失引当金	64,694	64,694		
繰延税金負債	767,422	767,422		4-b
再評価に係る繰延税金負債	107,901	107,901		4-c
支払承諾	7,632,462	7,632,462		
負債の部合計	239,008,064	238,980,964		
純資産の部				
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,674,155	3,674,155		1-b
利益剰余金	5,551,070	5,551,233		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	10,291,483	10,291,647		
その他有価証券評価差額金	1,824,234	1,824,177		
繰延ヘッジ損益	273,828	273,828		5
土地再評価差額金	211,825	211,825		
為替換算調整勘定	56,671	56,671		
退職給付に係る調整累計額	5,360	5,360		
その他の包括利益累計額合計	2,371,920	2,371,862	(a)	
非支配株主持分	645,898	641,481		7
純資産の部合計	13,309,302	13,304,991		
負債及び純資産の部合計	252,317,367	252,285,956		

(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	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,674,155		1-b
利益剰余金	5,551,233	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	△645,700		1-d
株主資本合計	10,291,647		

(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	10,291,647	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,740,413		1a
うち、利益剰余金の額	5,551,233		2
うち、自己株式の額（△）	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	1,260,762		2-a
有価証券	48,117,506		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	52,667	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	214,739	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	500,883		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	570,350	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	512,091		3
上記に係る税効果	154,292		

(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	357,799		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	55,426		4-a
繰延税金負債	767,422		4-b
再評価に係る繰延税金負債	107,901		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	214,739		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	154,292		

(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。）	883	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	91,120	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	91,120		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	273,828		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	274,123	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	6,507,648	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	48,117,506		6-b
貸出金	102,403,803	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	10,235,004	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	3,137,120	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	6,596,334	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	—		
普通株式等Tier1相当額	—		16
その他Tier1相当額	—		37
Tier2相当額	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		17
その他Tier1相当額	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	422,563		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	422,563		72
その他金融機関等（10%超出資）	404,112		
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	612		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	8,240		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	395,259		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	641,481	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	194,037	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る額	54,948	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	58,543	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	21,723,323		8-a
社債	2,926,934		8-b
合計	24,650,257		

(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	1,272,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,368,898		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

信用リスク

信用リスク・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	2,873,596
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの ^(注1)	2,848,327
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの ^(注2)	6,655
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの ^(注3)	14,213
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの ^(注4)	292
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの ^(注5)	4,092
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	15

- (注) 1. 自己資本比率告示第76条の5第2項、第167条第2項に規定されるものです。
 2. 自己資本比率告示第76条の5第5項、第167条第5項に規定されるものです。
 3. 自己資本比率告示第76条の5第6項、第167条第7項に規定されるものです。
 4. 自己資本比率告示第76条の5第9項第1号、第167条第10項第1号に規定されるものです。
 5. 自己資本比率告示第76条の5第9項第2号、第167条第10項第2号に規定されるものです。
 6. 自己資本比率告示第76条の5第10項、第167条第11項に規定されるものです。

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	3,216,331
うち裏付けとなる個々の資産が明らかな場合 ^(注1)	3,198,114
裏付けとなる資産の総額の過半数を株式等エクスポージャーが占める場合で上記に該当しないもの ^(注2)	3,282
裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかな場合で、上記のいずれにも該当しないもの ^(注3)	2,456
内部モデル手法を準用する場合で、上記のいずれにも該当しないもの ^(注4)	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる個々の資産のリスク・ウェイトの加重平均が400%を下回る蓋然性が高いもの ^(注5)	12,477
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	—

- (注) 1. 自己資本比率告示第167条第1項に規定されるものです。
 2. 自己資本比率告示第167条第2項に規定されるものです。
 3. 自己資本比率告示第167条第3項に規定されるものです。
 4. 自己資本比率告示第167条第4項に規定されるものです。
 5. 自己資本比率告示第167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

(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	57,005,046	59,335,333	4,722,719	4,930,117
2	うち、標準的手法適用分	19,830,741	17,967,948	1,586,459	1,437,435
3	うち、内部格付手法適用分	33,815,813	38,185,565	2,867,580	3,238,135
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	3,358,491	3,181,818	268,679	254,545
4	カウンターパーティ信用リスク	6,419,882	5,772,154	519,843	467,841
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,479,067	1,402,607	123,727	117,527
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,866,868	3,253,162	309,349	260,252
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	375,179	523,126	30,014	41,850
	その他	698,766	593,258	56,752	48,211
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	1,565,661	1,545,145	132,768	131,028
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（レック・スルー方式）	1,980,059		166,914	
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）	56,784		4,814	
	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%）	190		15	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー		—		—
	信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー		2,164,447		183,545
11	未決済取引	11,534	604	978	51
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	2,249,345	2,007,546	179,947	166,948
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	854,606		68,368	
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		295,414		25,051
	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		313,992		25,119
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	132,394	478,321	10,591	38,777
16	マーケット・リスク	1,788,597	1,027,736	143,087	82,218
17	うち、標準的方式適用分	339,920	369,634	27,193	29,570
18	うち、内部モデル方式適用分	1,448,676	658,101	115,894	52,648
19	オペレーショナル・リスク	5,478,797	5,137,726	438,303	411,018
20	うち、基礎的手法適用分	2,415,846	1,931,440	193,267	154,515
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	3,062,951	3,206,286	245,036	256,502
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,295,748	1,449,883	109,879	122,950
	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	16,280,465	23,439,393	1,302,437	1,875,151
25	合計（スケールリングファクター勘案後）	96,538,526	104,635,883	7,723,082	8,370,870

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	826,588	99,896,490	441,051	100,282,027
2	有価証券(うち負債性のもの)	326	39,126,159	—	39,126,485
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	45,312	65,154,298	53,061	65,146,548
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	872,226	204,176,947	494,113	204,555,061
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	165,788	9,642,894	48,104	9,760,577
6	コミットメント等	17,917	41,253,154	14,185	41,256,887
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	183,706	50,896,049	62,290	51,017,464
合計					
8	合計(4+7)	1,055,932	255,072,997	556,404	255,572,526

(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		783,317
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	142,295
3		非デフォルト状態へ復帰した額	7,965
4		償却された額	28,638
5		その他の変動額	△16,782
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)	

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	80,201,350	20,080,676	9,729,423	3,186,927	38,765
2	有価証券(負債性のもの)	38,024,545	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)	65,042,125	104,422	23,940	11,542	—
4	合計(1+2+3)	183,268,020	21,287,040	9,912,159	4,126,141	38,765
5	うちデフォルトしたもの	226,226	394,348	129,217	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	760,013	102,667,127	486,792	102,940,348
2	有価証券(うち負債性のもの)	1,199	34,496,562	—	34,497,762
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	35,719	63,855,443	41,290	63,849,872
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	796,932	201,019,133	528,082	201,287,983
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	105,594	10,497,821	45,565	10,557,850
6	コミットメント等	13,460	42,757,530	19,564	42,751,426
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	119,054	53,255,351	65,129	53,309,276
合計					
8	合計(4+7)	915,987	254,274,485	593,212	254,597,259

(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		1,064,990
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	95,945
3		非デフォルト状態へ復帰した額	340,164
4		償却された額	20,718
5		その他の変動額	△3,119
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)	

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	81,690,225	21,250,123	9,620,344	3,762,946	32,128
2	有価証券(負債性のもの)	33,413,177	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)	63,712,907	136,965	22,155	5,605	—
4	合計(1+2+3)	178,816,310	22,471,672	9,809,118	4,660,482	32,128
5	うちデフォルトしたもの	105,524	419,545	136,130	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
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額		リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)			
オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	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)	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	218,854	—	218,854	—	—	—	—	—		
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	6,627	—	6,627	—	—	—	—		
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	4,935,660	65	4,964,840	22	584,204	11.76%	—	—		
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
5	我が国の地方公共団体向け	26	—	26	—	—	—	—	—		
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,171,136	19,468	1,199,138	19,468	243,721	19.99%	—	—		
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
9	我が国の政府関係機関向け	102	—	102	—	10	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	1,256,506	464,609	1,291,046	239,779	777,218	50.77%	—	—		
12	法人等向け	10,892,132	9,153,279	10,560,363	3,067,276	13,627,639	100.00%	—	—		
13	中小企業等向け及び個人向け	3,723,918	3,142,398	3,608,558	243,517	2,889,057	75.00%	—	—		
14	抵当権付住宅ローン	4,235,752	32	4,234,245	15	1,481,991	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。）	133,473	3,986	130,363	1,979	179,050	135.29%	—	—		
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	10,947	—	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	26,715,660	12,796,105	26,355,579	3,578,701	19,830,741	66.24%	—	—		

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		ホ	ヘ
		オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額		
						信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
1	現金	183,147	—	183,147	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	1	—	1	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	4,396,900	35	4,450,349	16	436,136	9.80%
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	39	—	39	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,140,753	26,797	1,163,687	26,797	238,096	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	136	—	136	—	13	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	1,112,235	396,177	1,152,704	212,485	476,229	34.88%
12	法人等向け	10,181,369	8,626,766	9,851,481	3,045,394	12,896,875	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	2,981,784	2,490,505	2,874,141	221,199	2,321,505	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	4,149,990	0	4,148,411	0	1,451,944	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。）	90,073	3,833	86,385	1,908	116,081	131.47%
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	24,364,239	11,544,116	24,038,255	3,507,801	17,967,948	65.22%

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		218,854	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		6,627	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,466,490	—	982,622	—	256,139	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		26	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,218,607	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	102	—	—	—	—
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		—	—	440,288	—	802,753	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,852,076
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。)		—	—	—	—	5,651	—
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		3,691,999	102	2,764,452	4,234,261	1,068,261	3,852,076

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		183,147	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		1	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,591,284	—	502,322	—	42,174	—
4	国際決済銀行等向け		208	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		39	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,190,484	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	136	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,001,259	—	175,906	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,095,341
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。)		—	—	—	—	2,614	—
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		3,774,680	136	2,812,327	4,148,411	224,470	3,095,341

(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		—	—	—	—	218,854
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	6,627
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		259,610	—	—	—	4,964,863
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	26
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,218,607
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	102
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		287,784	—	—	—	1,530,825
12	法人等向け		13,627,639	—	—	—	13,627,639
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	3,852,076
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	4,234,261
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。)		27,624	99,066	—	—	132,342
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		14,224,061	99,066	—	—	29,934,281

(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		—	—	—	—	183,147
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	1
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		314,585	—	—	—	4,450,366
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	208
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	39
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,190,484
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	136
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		188,024	—	—	—	1,365,189
12	法人等向け		12,896,875	—	—	—	12,896,875
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	3,095,341
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。)		27,489	58,190	—	—	88,293
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		13,432,498	58,190	—	—	27,546,057

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	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	90,643,021	1,434,104	51.07%	91,413,119	0.00%	0.2
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	40,075	12,391	25.23%	40,393	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	19,799	—	—	19,889	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	90,819,634	1,474,722	50.55%	91,564,085	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,682,536	2,161,736	71.93%	7,246,799	0.06%	0.3
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	176,341	8,184	17.62%	177,784	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	865	370,090	0.74%	1,494	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	725	—	—	3,787	100.00%	0.0
9	小計	6,030,461	2,577,336	60.98%	7,612,456	0.16%	0.5
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	36,446,486	36,416,088	44.42%	52,544,667	0.06%	11.8
2	0.15以上0.25未満	6,212,094	5,163,860	21.49%	7,316,638	0.18%	6.0
3	0.25以上0.50未満	4,431,149	1,287,530	51.81%	5,088,806	0.33%	5.2
4	0.50以上0.75未満	1,796,108	465,733	53.54%	2,043,502	0.60%	2.3
5	0.75以上2.50未満	3,345,997	894,937	45.09%	3,745,596	1.61%	2.8
6	2.50以上10.00未満	387,994	70,211	51.01%	419,918	5.94%	0.7
7	10.00以上100.00未満	476,167	289,797	41.91%	604,269	11.19%	0.5
8	100.00(デフォルト)	260,335	168,753	60.70%	491,554	100.00%	1.1
9	小計	53,356,333	44,756,912	42.15%	72,254,952	0.99%	30.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	141,438	71,077	55.46%	180,864	0.08%	0.6
2	0.15以上0.25未満	667,240	43,930	41.14%	685,316	0.18%	2.7
3	0.25以上0.50未満	892,387	39,238	42.12%	908,916	0.33%	3.5
4	0.50以上0.75未満	567,626	27,486	41.02%	578,902	0.60%	2.7
5	0.75以上2.50未満	991,955	49,905	48.43%	1,016,125	1.56%	4.1
6	2.50以上10.00未満	210,487	8,320	57.18%	215,245	5.93%	1.2
7	10.00以上100.00未満	111,545	3,053	40.91%	114,480	11.19%	0.5
8	100.00(デフォルト)	196,559	2,369	54.79%	294,196	100.00%	4.5
9	小計	3,779,240	245,381	47.59%	3,994,049	8.60%	20.2
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	1,126,542	332,631	58.97%	1,322,724	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	46,868	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	5,449,647	1,677,582	58.05%	6,424,732	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	37.43%	1.7	504,558	0.55%	700	
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	34.37%	1.6	14,445	35.76%	45	
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	5.23%	1.9	4,474	22.49%	116	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.40%	1.7	557,251	0.60%	1,123	1,353
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.71%	2.1	1,655,659	22.84%	1,743	
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	32.74%	1.2	85,439	48.05%	349	
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	36.93%	2.8	2,758	184.58%	61	
8	100.00(デフォルト)	67.71%	—	1,893	50.00%	2,413	
9	小計	35.49%	2.1	1,804,240	23.70%	4,846	6,027
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	35.46%	2.5	10,054,496	19.13%	11,808	
2	0.15以上0.25未満	31.02%	2.8	2,349,245	32.10%	4,086	
3	0.25以上0.50未満	29.58%	2.6	2,012,933	39.55%	4,967	
4	0.50以上0.75未満	28.75%	2.3	934,335	45.72%	3,525	
5	0.75以上2.50未満	29.10%	2.3	2,556,565	68.25%	17,654	
6	2.50以上10.00未満	21.93%	2.0	321,013	76.44%	5,470	
7	10.00以上100.00未満	27.42%	3.0	785,404	129.97%	18,540	
8	100.00(デフォルト)	39.51%	—	217,912	44.33%	177,443	
9	小計	33.96%	2.5	19,231,907	26.61%	243,497	329,784
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	26.97%	2.4	24,477	13.53%	39	
2	0.15以上0.25未満	22.76%	2.8	130,633	19.06%	280	
3	0.25以上0.50未満	20.61%	2.7	208,444	22.93%	618	
4	0.50以上0.75未満	20.12%	2.5	160,963	27.80%	698	
5	0.75以上2.50未満	19.13%	2.4	383,624	37.75%	3,100	
6	2.50以上10.00未満	17.27%	1.9	107,472	49.93%	2,208	
7	10.00以上100.00未満	16.98%	1.8	72,788	63.58%	2,175	
8	100.00(デフォルト)	41.92%	—	147,255	50.05%	111,780	
9	小計	22.10%	2.5	1,235,659	30.93%	120,903	163,112
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	19.31%	4.1	449,254	33.96%	843	
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	20.44%	3.9	1,758,670	27.37%	18,185	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	3,822,611	—	—	3,822,611	0.05%	1.2
2	0.15以上0.25未満	132,563	—	—	132,563	0.18%	0.4
3	0.25以上0.50未満	112,888	—	—	112,888	0.33%	0.2
4	0.50以上0.75未満	28,295	—	—	28,295	0.60%	0.1
5	0.75以上2.50未満	37,713	—	—	37,713	1.30%	0.1
6	2.50以上10.00未満	4,603	—	—	4,603	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,748	—	—	2,748	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	2,818	—	—	2,818	100.00%	0.0
9	小計	4,144,244	—	—	4,144,244	0.16%	2.4
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	1,835,022	16.64%	305,510	0.05%	3,125.5
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	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	58,347	501,870	38.87%	253,474	0.62%	736.3
5	0.75以上2.50未満	386,722	305,202	42.86%	517,548	1.75%	447.3
6	2.50以上10.00未満	208,605	126,189	56.36%	279,731	4.36%	606.3
7	10.00以上100.00未満	22,228	6,614	8.94%	22,820	37.86%	40.0
8	100.00(デフォルト)	936	1,449	0.02%	1,152	100.00%	3.1
9	小計	676,839	2,859,256	25.69%	1,411,743	2.33%	5,232.2
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	392,644	—	—	392,644	0.13%	42.8
2	0.15以上0.25未満	2,237,395	—	—	2,237,395	0.19%	173.8
3	0.25以上0.50未満	7,087,737	37,315	100.00%	7,125,053	0.31%	350.0
4	0.50以上0.75未満	1,141,316	2,159	100.00%	1,143,475	0.66%	150.6
5	0.75以上2.50未満	931,385	1,978	100.00%	933,363	1.46%	78.7
6	2.50以上10.00未満	14,088	982	100.00%	15,070	6.34%	1.9
7	10.00以上100.00未満	156,371	1,094	100.00%	157,465	21.61%	11.0
8	100.00(デフォルト)	78,485	532	100.00%	87,987	100.00%	6.8
9	小計	12,039,425	44,062	100.00%	12,092,456	1.42%	816.0
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	—	2,860,431	25.26%	722,761	0.03%	2,645.2
2	0.15以上0.25未満	—	10,344	4.56%	471	0.17%	0.7
3	0.25以上0.50未満	5,152	34,057	84.55%	33,949	0.38%	23.5
4	0.50以上0.75未満	618,981	38,105	73.93%	647,155	0.54%	78.7
5	0.75以上2.50未満	246,973	145,708	68.25%	346,421	1.34%	379.8
6	2.50以上10.00未満	231,789	7,224	25.41%	233,625	7.18%	23.1
7	10.00以上100.00未満	1,616	794	80.07%	2,252	23.54%	0.5
8	100.00(デフォルト)	30,478	2,430	12.20%	34,924	100.00%	4.5
9	小計	1,134,993	3,099,097	28.47%	2,021,562	3.00%	3,156.3
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	50,674	5,779	53.83%	53,785	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	5,947	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	4,054,753	194,263	53.99%	4,159,807	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	3,964,785	103.71%	2,017	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	184,562	139.22%	214	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	221,546	196.25%	335	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	71,544	252.84%	152	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	104,712	277.65%	444	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	20,454	444.32%	246	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	16,158	587.92%	276	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	—	31,711	1,125.00%	2,536	
9	小計	90.00%	5.0	4,615,475	111.37%	6,224	
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	71.22%	—	8,221	2.69%	127	
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	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	70.89%	—	47,526	18.74%	1,114	
5	0.75以上2.50未満	80.57%	—	243,676	47.08%	7,326	
6	2.50以上10.00未満	82.77%	—	255,379	91.29%	10,063	
7	10.00以上100.00未満	81.94%	—	56,352	246.94%	7,115	
8	100.00(デフォルト)	55.95%	—	137	11.93%	633	
9	小計	77.00%	—	613,223	43.43%	26,415	6,481
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	31.35%	—	37,824	9.63%	172	
2	0.15以上0.25未満	31.44%	—	279,879	12.50%	1,386	
3	0.25以上0.50未満	31.25%	—	1,252,480	17.57%	7,097	
4	0.50以上0.75未満	30.57%	—	331,959	29.03%	2,325	
5	0.75以上2.50未満	32.76%	—	473,484	50.72%	4,412	
6	2.50以上10.00未満	28.85%	—	16,049	106.49%	274	
7	10.00以上100.00未満	31.11%	—	235,540	149.58%	10,639	
8	100.00(デフォルト)	32.12%	—	24,796	28.18%	26,278	
9	小計	31.34%	—	2,652,014	21.93%	52,588	18,700
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	42.20%	—	71	15.25%	0	
3	0.25以上0.50未満	26.00%	—	4,884	14.38%	28	
4	0.50以上0.75未満	18.05%	—	98,194	15.17%	642	
5	0.75以上2.50未満	17.61%	—	65,191	18.81%	728	
6	2.50以上10.00未満	19.48%	—	79,370	33.97%	2,757	
7	10.00以上100.00未満	40.76%	—	2,109	93.65%	220	
8	100.00(デフォルト)	36.65%	—	8,047	23.04%	12,156	
9	小計	12.18%	—	257,905	12.75%	16,535	9,543
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	39,000	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	578,668	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・グロスエクスポート・エクスポートの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポートの額	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	26,737	—	—	26,737	2.11%	5.3
6	2.50以上10.00未満	21	—	—	21	3.63%	0.3
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	2,014	—	—	2,262	100.00%	0.4
9	小計	51,527	—	—	51,775	5.47%	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)	—	—	—	—	—	—
9	小計	28,834	—	—	28,834	2.59%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		183,454,714	56,957,228	42.23%	207,664,884	0.71%	9,271.6

(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%	—	20,214	75.60%	219	
6	2.50以上10.00未満	31.30%	—	18	86.75%	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	33.02%	—	243	10.76%	727	
9	小計	35.34%	—	21,130	40.81%	950	396
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)	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	35,596	123.44%	748	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.93%	2.0	33,658,948	16.20%	494,571	563,257

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	87,918,462	1,642,664	56.26%	88,874,317	0.00%	0.2
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	86,373	8,650	54.39%	55,053	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	38,067	—	—	38,299	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	88,170,517	1,674,627	56.24%	89,105,060	0.01%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,704,367	2,287,198	75.21%	7,443,028	0.07%	0.3
2	0.15以上0.25未満	124,928	198,056	74.80%	273,016	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	206,375	10,205	35.95%	209,363	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	—	327,192	0.39%	1,238	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	770	—	—	3,986	100.00%	0.0
9	小計	6,238,094	2,871,060	65.83%	8,148,538	0.18%	0.5
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	39,110,934	37,595,934	46.25%	56,387,097	0.07%	11.6
2	0.15以上0.25未満	6,410,782	5,092,611	20.66%	7,455,237	0.18%	6.0
3	0.25以上0.50未満	3,617,904	1,074,684	53.60%	4,184,205	0.34%	5.3
4	0.50以上0.75未満	1,401,149	459,032	55.86%	1,652,359	0.62%	2.6
5	0.75以上2.50未満	3,993,236	1,214,010	48.53%	4,575,935	1.77%	3.2
6	2.50以上10.00未満	514,293	124,725	51.43%	572,559	5.88%	0.7
7	10.00以上100.00未満	414,901	256,335	43.29%	537,803	11.29%	0.5
8	100.00(デフォルト)	212,558	101,744	57.28%	413,928	100.00%	1.3
9	小計	55,675,759	45,919,078	43.76%	75,779,126	0.88%	31.6
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	149,337	61,799	53.98%	182,696	0.08%	0.6
2	0.15以上0.25未満	659,705	38,135	39.48%	674,761	0.18%	2.5
3	0.25以上0.50未満	831,447	46,958	40.80%	850,609	0.34%	3.5
4	0.50以上0.75未満	655,643	30,612	39.57%	667,757	0.62%	3.1
5	0.75以上2.50未満	1,119,490	55,819	51.13%	1,148,031	1.58%	4.7
6	2.50以上10.00未満	245,345	7,024	54.70%	249,188	5.87%	1.4
7	10.00以上100.00未満	127,914	3,887	39.42%	131,717	11.29%	0.5
8	100.00(デフォルト)	231,419	2,847	41.86%	333,800	100.00%	5.1
9	小計	4,020,304	247,084	46.46%	4,238,562	9.20%	21.6
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	745,785	376,199	61.65%	977,737	0.19%	0.1
3	0.25以上0.50未満	1,149,547	362,511	57.52%	1,358,071	0.35%	0.2
4	0.50以上0.75未満	321,566	185,322	64.51%	441,130	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	55,227	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	5,618,066	1,899,931	59.52%	6,751,135	1.35%	1.1

(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
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	37.74%	1.6	609,592	0.68%	845	
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	23.48%	2.0	14,110	25.63%	45	
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	5.67%	1.8	9,426	24.61%	245	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.71%	1.6	709,711	0.79%	1,700	2,383
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	34.81%	2.0	1,675,007	22.50%	1,944	
2	0.15以上0.25未満	36.61%	0.9	81,637	29.90%	189	
3	0.25以上0.50未満	34.20%	1.0	79,899	38.16%	250	
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	37.81%	1.5	1,978	159.81%	52	
8	100.00(デフォルト)	68.61%	—	1,729	43.37%	2,596	
9	小計	34.68%	2.0	1,944,385	23.86%	5,693	7,728
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	35.76%	2.5	11,686,361	20.72%	14,241	
2	0.15以上0.25未満	31.34%	2.7	2,445,107	32.79%	4,440	
3	0.25以上0.50未満	28.88%	2.6	1,637,405	39.13%	4,230	
4	0.50以上0.75未満	26.47%	2.8	769,157	46.54%	2,756	
5	0.75以上2.50未満	28.03%	2.4	3,156,310	68.97%	22,985	
6	2.50以上10.00未満	20.17%	2.0	399,492	69.77%	6,793	
7	10.00以上100.00未満	27.92%	2.8	701,885	130.50%	16,957	
8	100.00(デフォルト)	43.75%	—	169,774	41.01%	167,684	
9	小計	34.14%	2.5	20,965,494	27.66%	240,089	353,269
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	27.44%	2.4	25,423	13.91%	41	
2	0.15以上0.25未満	22.44%	2.8	130,281	19.30%	287	
3	0.25以上0.50未満	21.98%	2.5	212,558	24.98%	654	
4	0.50以上0.75未満	20.30%	2.5	194,654	29.15%	854	
5	0.75以上2.50未満	20.41%	2.4	465,731	40.56%	3,780	
6	2.50以上10.00未満	17.80%	1.8	126,634	50.81%	2,609	
7	10.00以上100.00未満	16.16%	1.7	81,417	61.81%	2,403	
8	100.00(デフォルト)	41.63%	—	171,455	51.36%	125,616	
9	小計	22.72%	2.5	1,408,156	33.22%	136,247	209,688
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	29.50%	3.9	391,376	40.02%	548	
3	0.25以上0.50未満	25.82%	4.3	636,417	46.86%	1,227	
4	0.50以上0.75未満	30.75%	3.9	302,273	68.52%	854	
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	28.79%	4.0	2,677,133	39.65%	20,326	36,339

(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
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	4,491,490	—	—	4,491,490	0.06%	1.3
2	0.15以上0.25未満	182,735	—	—	182,735	0.19%	0.4
3	0.25以上0.50未満	89,004	—	—	89,004	0.35%	0.2
4	0.50以上0.75未満	29,106	—	—	29,106	0.63%	0.1
5	0.75以上2.50未満	101,435	—	—	101,435	1.70%	0.1
6	2.50以上10.00未満	9,912	—	—	9,912	5.88%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,204	—	—	2,204	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	9,287	—	—	9,287	100.00%	0.0
9	小計	4,915,177	—	—	4,915,177	0.31%	2.5
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	1,923,191	16.57%	318,720	0.05%	3,372.5
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	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	61,179	519,839	28.05%	206,994	0.64%	778.4
5	0.75以上2.50未満	388,004	287,320	42.53%	510,203	1.61%	459.6
6	2.50以上10.00未満	226,274	120,178	61.74%	300,484	4.47%	626.4
7	10.00以上100.00未満	10,319	3,764	8.73%	10,648	37.84%	22.5
8	100.00(デフォルト)	929	1,542	0.03%	1,198	100.00%	3.2
9	小計	686,707	2,939,010	23.60%	1,380,738	2.06%	5,537.5
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	455,074	—	—	455,074	0.13%	49.2
2	0.15以上0.25未満	2,426,669	—	—	2,426,669	0.20%	179.2
3	0.25以上0.50未満	6,745,204	47,216	100.00%	6,792,420	0.33%	333.3
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	973,338	2,295	100.00%	975,634	1.48%	81.0
6	2.50以上10.00未満	16,572	1,354	100.00%	17,926	6.38%	2.2
7	10.00以上100.00未満	156,293	1,247	100.00%	157,540	26.04%	11.7
8	100.00(デフォルト)	85,344	604	100.00%	98,489	100.00%	7.5
9	小計	12,115,064	55,216	100.00%	12,182,822	1.57%	823.5
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,987,135	10.29%	307,386	0.03%	2,768.2
2	0.15以上0.25未満	—	12,124	4.56%	552	0.17%	0.9
3	0.25以上0.50未満	7,062	43,054	87.36%	44,678	0.40%	24.9
4	0.50以上0.75未満	645,624	46,486	77.14%	681,484	0.55%	76.5
5	0.75以上2.50未満	259,314	155,507	67.49%	364,273	1.38%	395.5
6	2.50以上10.00未満	262,232	8,367	31.55%	264,873	7.56%	25.8
7	10.00以上100.00未満	2,464	819	74.63%	3,076	27.92%	0.6
8	100.00(デフォルト)	32,728	2,492	14.66%	38,615	100.00%	4.9
9	小計	1,209,426	3,255,988	15.04%	1,704,940	4.02%	3,297.8
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	3,679,644	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	2,737	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	4,141,178	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	4,632,234	103.13%	2,691	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	256,435	140.33%	312	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	180,301	202.57%	280	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	64,770	222.52%	165	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	322,306	317.74%	1,555	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	43,839	442.28%	524	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	13,034	591.39%	223	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	—	104,486	1,125.00%	8,358	
9	小計	90.00%	5.0	5,617,409	114.28%	14,112	
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	71.06%	—	8,652	2.71%	133	
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	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	70.45%	—	39,587	19.12%	933	
5	0.75以上2.50未満	81.62%	—	227,034	44.49%	6,673	
6	2.50以上10.00未満	84.50%	—	284,382	94.64%	11,308	
7	10.00以上100.00未満	80.03%	—	25,007	234.84%	3,269	
8	100.00(デフォルト)	56.25%	—	131	10.94%	663	
9	小計	77.81%	—	586,906	42.50%	23,019	6,689
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	31.35%	—	43,858	9.63%	199	
2	0.15以上0.25未満	31.46%	—	311,882	12.85%	1,573	
3	0.25以上0.50未満	31.22%	—	1,243,823	18.31%	7,152	
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	31.74%	—	487,241	49.94%	4,558	
6	2.50以上10.00未満	28.87%	—	19,112	106.61%	328	
7	10.00以上100.00未満	30.78%	—	231,570	146.99%	12,586	
8	100.00(デフォルト)	33.52%	—	25,809	26.20%	30,955	
9	小計	31.24%	—	2,729,720	22.40%	59,926	24,446
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	42.37%	—	85	15.37%	0	
3	0.25以上0.50未満	22.60%	—	5,987	13.40%	35	
4	0.50以上0.75未満	17.33%	—	103,332	15.16%	662	
5	0.75以上2.50未満	18.16%	—	72,345	19.86%	846	
6	2.50以上10.00未満	19.11%	—	91,893	34.69%	3,218	
7	10.00以上100.00未満	39.92%	—	2,791	90.74%	353	
8	100.00(デフォルト)	37.08%	—	8,671	22.45%	13,627	
9	小計	15.30%	—	285,146	16.72%	18,745	12,463
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	33,732	—	—	33,732	2.13%	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	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	2,096	—	—	2,436	100.00%	0.4
9	小計	61,915	—	—	62,255	5.08%	10.3
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)	—	—	—	—	—	—
9	小計	35,713	—	—	35,713	2.58%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		184,844,941	59,036,081	43.20%	210,497,512	0.70%	9,729.4

(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	39.09%	—	25,622	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	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	35.35%	—	275	11.32%	839	
9	小計	35.67%	—	26,685	42.86%	1,123	520
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)	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	41,892	117.30%	921	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36.55%	2.0	37,980,387	18.04%	525,309	657,487

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	559,043	557,251	712,131	709,711
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	1,807,607	1,804,240	1,945,085	1,944,385
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	20,505,374	20,467,566	22,420,382	22,373,651
7	特定貸付債権—FIRB	—	—	—	—
8	特定貸付債権—AIRB	1,758,670	1,758,670	2,677,133	2,677,133
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	613,223	613,223	586,906	586,906
10	リテール—居住用不動産向けエクスポージャー	2,652,014	2,652,014	2,729,720	2,729,720
11	リテール—その他リテール向けエクスポージャー	257,905	257,905	285,146	285,146
12	株式—FIRB	—	—	—	—
13	株式—AIRB	4,615,475	4,615,475	5,617,409	5,617,409
14	購入債権—FIRB	—	—	—	—
15	購入債権—AIRB	932,601	932,601	1,056,321	1,056,321
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	—	—	—	—
17	合計	33,701,916	33,658,948	38,030,238	37,980,387

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	29,006	－	300%	29,006	87,020
簡易手法－非上場株式	369,660	－	400%	369,660	1,478,641
内部モデル手法	－	－	－	－	－
合計	398,667	－	－	398,667	1,565,661

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	－	－	70%		－	－	－			
	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	期待損失				
簡易手法－上場株式	26,963	－	300%		26,963	80,891					
簡易手法－非上場株式	366,063	－	400%		366,063	1,464,254					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	393,027	－	－		393,027	1,545,145					
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 α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,263,927	2,628,790			4,892,717	1,479,067
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					26,084,844	698,766
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,177,834

(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 α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	1,820,573	2,620,497			4,441,070	1,402,607
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					24,979,141	593,258
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,995,865

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	5,167,231	3,866,868	4,709,836	3,253,162
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	5,167,231	3,866,868	4,709,836	3,253,162

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

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	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)								合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		807	-	394,860	8,630	-	29,927	-	-	434,226
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	8,020	-	-	-	-	-	8,020
6	国際開発銀行向け		454	-	-	-	-	-	-	-	454
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	262,178	248,664	-	29,571	-	-	540,414
11	法人等向け		-	-	-	-	-	551,963	-	-	551,963
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	396	-	-	-	396
13	上記以外		-	-	-	-	-	1,667	-	-	1,667
14	合計		1,262	-	665,059	257,295	396	613,129	-	-	1,537,143

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	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)								合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		2,901	-	383,534	2,865	-	3,582	-	-	392,884
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	1,507	-	-	403	-	-	1,911
6	国際開発銀行向け		377	-	-	-	-	-	-	-	377
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	242,695	249,754	-	29,129	-	-	521,579
11	法人等向け		-	-	-	-	-	444,688	-	-	444,688
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	424	-	-	-	424
13	上記以外		-	-	-	-	-	1,433	-	-	1,433
14	合計		3,278	-	627,737	252,620	424	479,238	-	-	1,363,299

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	24,068,467	0.00%	0.0	37.41%	4.6	23,354	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	24,069,369	0.00%	0.0	37.41%	4.6	23,698	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	2,628,588	0.06%	0.8	27.23%	2.5	493,052	18.75%
2	0.15以上0.25未満	52,259	0.18%	0.4	33.52%	1.5	11,867	22.70%
3	0.25以上0.50未満	3,827	0.33%	0.0	23.46%	2.4	1,203	31.45%
4	0.50以上0.75未満	2,039	0.60%	0.0	13.84%	1.8	413	20.30%
5	0.75以上2.50未満	640	0.98%	0.0	25.14%	3.8	362	56.53%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	1,231	11.19%	0.0	—	5.0	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,688,586	0.07%	1.3	27.32%	2.5	506,899	18.85%
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)								
1	0.00以上0.15未満	1,981,213	0.06%	3.4	36.75%	3.0	453,524	22.89%
2	0.15以上0.25未満	136,887	0.18%	1.0	34.38%	3.7	58,125	42.46%
3	0.25以上0.50未満	85,988	0.33%	0.7	35.79%	2.1	39,920	46.42%
4	0.50以上0.75未満	23,739	0.60%	0.3	34.14%	3.2	15,405	64.89%
5	0.75以上2.50未満	46,250	1.57%	0.5	30.35%	2.6	31,873	68.91%
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	26,475	11.19%	0.2	18.51%	3.8	22,183	83.78%
8	100.00(デフォルト)	1,309	100.00%	0.0	25.43%	—	532	40.65%
9	小計	2,303,730	0.30%	6.5	36.19%	3.0	623,505	27.06%
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	5.93%	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)		29,438,965	0.04%	11.6	36.25%	4.3	1,301,383	4.42%

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	22,988,930	0.00%	0.0	37.73%	4.7	24,807	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	22,990,446	0.00%	0.0	37.73%	4.7	25,651	0.11%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,695,640	0.07%	0.7	25.79%	2.6	514,689	19.09%
2	0.15以上0.25未満	32,648	0.19%	0.2	32.83%	1.6	7,998	24.49%
3	0.25以上0.50未満	3,651	0.35%	0.0	21.08%	2.2	1,092	29.92%
4	0.50以上0.75未満	6,772	0.63%	0.0	19.33%	2.6	2,146	31.69%
5	0.75以上2.50未満	56,184	1.90%	0.0	12.62%	4.0	26,179	46.59%
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	2,183	11.29%	0.0	—	5.0	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,797,085	0.12%	1.0	25.56%	2.7	552,112	19.73%
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)								
1	0.00以上0.15未満	1,841,626	0.07%	3.6	36.65%	3.1	463,727	25.18%
2	0.15以上0.25未満	115,126	0.19%	1.2	35.17%	3.7	56,091	48.72%
3	0.25以上0.50未満	33,620	0.35%	0.9	33.54%	3.0	16,243	48.31%
4	0.50以上0.75未満	10,306	0.62%	0.3	27.99%	3.5	5,594	54.27%
5	0.75以上2.50未満	41,739	1.78%	0.6	24.19%	3.2	24,946	59.76%
6	2.50以上10.00未満	3,457	5.87%	0.1	31.66%	2.3	3,832	110.84%
7	10.00以上100.00未満	34,058	11.29%	0.2	11.99%	4.2	18,468	54.22%
8	100.00(デフォルト)	5,013	100.00%	0.0	36.48%	—	2,601	51.88%
9	小計	2,084,948	0.55%	7.2	35.81%	3.1	591,504	28.37%
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	0.35%	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)		28,055,834	0.05%	12.8	36.35%	4.4	1,263,492	4.50%

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				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない				
1	現金 (国内通貨)	—	222,360	—	829,397	2,770,501	887,563
2	現金 (外国通貨)	—	137,395	4,905	85,411	9,584,866	5,033,348
3	国内ソブリン債	39,536	50,831	163,692	201,951	856,461	10,674,201
4	その他ソブリン債	35,717	7,520	59,260	37,869	8,590,382	5,136,770
5	政府関係機関債	—	600	—	13,629	1,132,317	1,609,600
6	社債	—	—	—	—	180,548	530,438
7	株式	—	—	—	—	153,019	208,847
8	その他担保	—	—	—	—	—	46,585
9	合計	75,253	418,708	227,858	1,168,258	23,268,097	24,127,357

(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				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない				
1	現金 (国内通貨)	—	147,523	—	860,468	5,271,019	1,106,523
2	現金 (外国通貨)	—	45,052	4,554	120,597	11,282,161	4,458,331
3	国内ソブリン債	38,799	178,976	250,487	286,886	1,059,509	11,583,448
4	その他ソブリン債	15,882	2,761	54,465	46,016	6,533,738	5,419,597
5	政府関係機関債	—	810	—	11,198	1,203,606	3,418,592
6	社債	—	—	—	—	187,382	363,301
7	株式	—	—	—	—	117,880	171,902
8	その他担保	—	—	—	—	—	38,085
9	合計	54,681	375,124	309,507	1,325,167	25,655,297	26,559,784

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	1,116,082	1,185,373	767,500	842,337
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	172,854	172,854	103,534	225,346
3	トータル・リターン・スワップ	380,104	—	454,469	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	1,669,042	1,358,227	1,325,504	1,067,683
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	16,531	14,092	9,219	6,002
8	マイナスの公正価値（負債）	28,087	80,140	25,495	79,014

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）		243,028		363,803
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証 拠金を除く。）	1,743,941	16,613	2,076,127	21,063
3	（i）派生商品取引（上場以外）	1,393,738	13,214	1,578,222	13,265
4	（ii）派生商品取引（上場）	182,335	2,531	312,783	7,667
5	（iii）レボ形式の取引	167,867	868	185,120	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	281,286	5,020	338,406	1,789
9	事前拠出された清算基金	69,737	221,393	113,107	340,951
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	1,594,339	—	1,594,339
2	担保付住宅ローン	65,266	—	65,266	1,377,476	—	1,377,476
3	クレジットカード債権	1,326,615	—	1,326,615	—	—	—
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	216,645	—	216,645
5	再証券化	—	—	—	217	—	217
6	ホールセール (合計)	2,398,574	—	2,398,574	1,364,934	—	1,364,934
7	事業法人向けローン	1,829	—	1,829	1,161,670	—	1,161,670
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	29,790	—	29,790
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	1,271,807	—	1,271,807
2	担保付住宅ローン	31,164	—	31,164	1,154,952	—	1,154,952
3	クレジットカード債権	1,083,136	—	1,083,136	—	—	—
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	116,759	—	116,759
5	再証券化	—	—	—	95	—	95
6	ホールセール (合計)	2,796,732	—	2,796,732	1,282,345	—	1,282,345
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,116,276	—	1,116,276
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	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	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		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	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 リート		ホールセール			
								シニア	非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,726,771	2,726,771	2,726,771	1,497,721	1,229,049	—	—	—
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	68,040	68,040	68,040	56,626	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	10,524	10,524	10,524	—	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	2,847,735	2,847,735	2,847,735	1,523,116	1,324,618	—	—	—
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	10,524	10,524	10,524	—	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	687,039	687,039	687,039	336,223	350,815	—	—	—
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	131,560	131,560	131,560	—	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	54,963	54,963	54,963	26,897	28,065	—	—	—
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	10,524	10,524	10,524	—	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		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額 (算出方法別)							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額 (算出方法別)							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額 (算出方法別)							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

項番		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	2,439,025	2,439,025	2,439,025	1,221,597	1,217,428	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	29,104	29,104	29,104	29,104	—	—	—	—
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	23,433	23,433	23,433	14,972	8,461	—	—	—
エクスポージャーの額 (算出方法別)									
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,046,999	2,046,999	2,046,999	1,097,364	949,635	—	—	—
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	483,719	483,719	483,624	159,376	324,248	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	23,433	23,433	23,433	14,972	8,461	—	—	—
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	156,988	156,988	156,988	90,514	66,474	—	—	—
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	149,514	149,514	149,419	37,817	111,601	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	292,921	292,921	292,921	187,153	105,768	—	—	—
所要自己資本の額 (算出方法別)									
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	13,312	13,312	13,312	7,675	5,637	—	—	—
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	11,961	11,961	11,953	3,025	8,928	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	23,941	23,941	23,941	14,972	8,969	—	—	—

(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	-	-	-	-	-	-	
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	303,895	339,704
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	12,235	13,262
3	外国為替リスクの額	3,910	7,006
4	コモディティ・リスクの額	—	—
	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	339,920	369,634

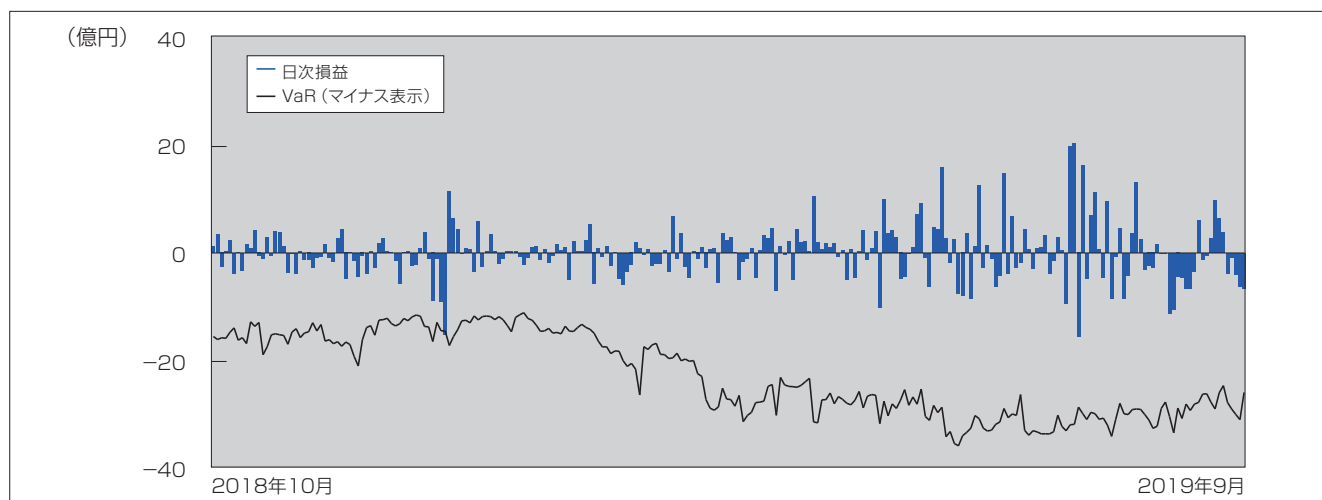
MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(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	11,356	6,987
2	平均値	9,275	4,874
3	最小値	7,334	3,209
4	期末	8,214	5,384
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	36,824	19,925
6	平均値	27,255	12,854
7	最小値	22,866	8,408
8	期末	31,226	15,714
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

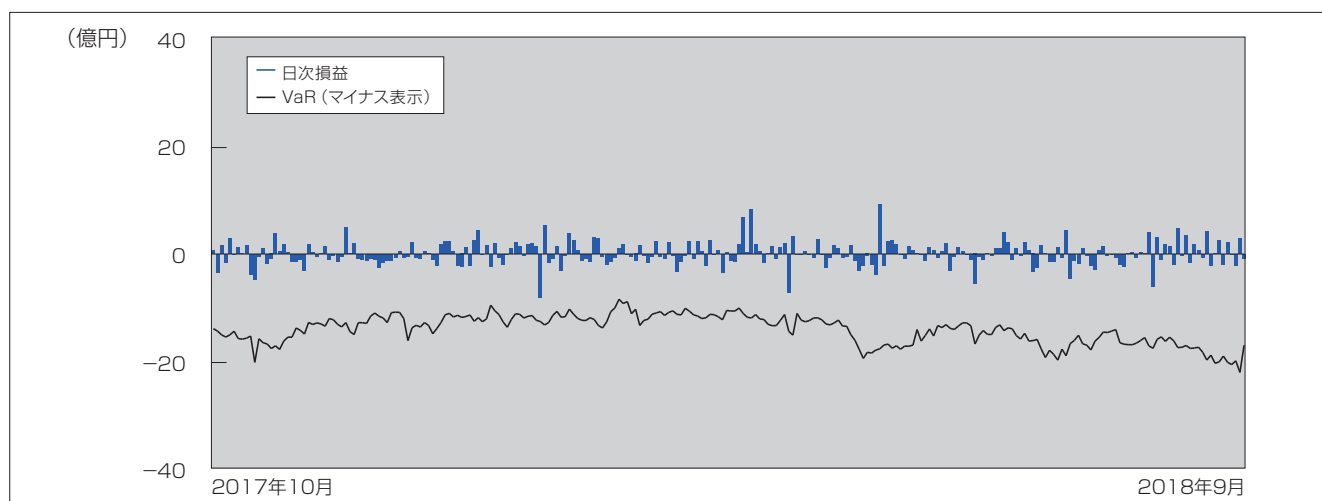


直近250営業日で損失がVaRを超過した回数は1回となっています。

超過日：2019年1月2日基準日

超過額：0.63億円

超過の主要因：ドル円の為替レートが大きく変動したことによるもの。



直近250営業日で超過はございません。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		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	1,578,790	1,444,930	△172,014	△201,613
2	下方パラレルシフト	△14,143	△1,440	154,596	152,983
3	スティーブ化	803,806	1,007,052		
4	フラット化	115,472	14,334		
5	短期金利上昇	379,926	252,119		
6	短期金利低下	126,574	195,068		
7	最大値	1,578,790	1,444,930	154,596	152,983
		ホ		ヘ	
		2019年度中間期末		2018年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	12,562,685		12,573,179	

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。

連結レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2019年度中間期末	2018年度中間期末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	227,478,125	225,725,224
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	252,317,367	248,199,039
1b	2	連結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	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	24,807,831	22,473,814
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	1,430,528	1,272,968
3		オン・バランス資産の額 (イ)	226,047,596	224,452,255
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,248,192	1,831,121
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	4,044,266	4,365,290
		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	1,598,335	1,822,365
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	123,636	21,162
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	457,691	369,078
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 (△)	143,716	73,277
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	8,328,406	8,335,741
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	9,126,942	7,674,496
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	809,804	1,401,140
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	434,741	215,247
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	8,751,879	6,488,603
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	73,521,125	74,232,918
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 (△)	45,389,743	45,773,735
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	28,131,381	28,459,183
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	12,562,685	12,573,178
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	271,259,264	267,735,784
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.63%	4.69%

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行連結における連結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	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	83,120,072		82,303,290	
資金流出額 (2)		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	82,243,398	6,952,724	81,713,071	6,948,322
3	うち、安定預金の額	18,327,450	549,823	17,643,020	529,291
4	うち、準安定預金の額	63,915,948	6,402,900	64,070,051	6,419,031
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	82,300,444	42,008,301	82,509,162	41,625,514
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	79,970,236	39,678,093	80,160,583	39,276,935
8	うち、負債性有価証券の額	2,330,208	2,330,208	2,348,579	2,348,579
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		891,047		685,740
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	39,478,214	12,540,074	39,584,989	12,721,659
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,479,731	1,479,731	1,744,712	1,744,712
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	37,992,049	11,053,908	37,832,776	10,969,446
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	2,084,059	914,811	2,905,744	1,589,619
15	偶発事象に係る資金流出額	65,310,338	621,369	66,264,581	673,466
16	資金流出合計額		63,928,325		64,244,320
資金流入額 (3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	4,385,003	331,490	3,341,957	345,690
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	14,768,332	10,349,449	14,297,151	10,095,234
19	その他資金流入額	2,757,385	952,051	3,579,734	967,216
20	資金流入合計額	21,910,721	11,632,989	21,218,843	11,408,140
連結流動性カバレッジ比率 (4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額		83,120,072		82,303,290
22	純資金流出額		52,295,336		52,836,180
23	連結流動性カバレッジ比率		158.9		155.8
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

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

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当行連結では、銀行流動性カバレッジ比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用していません。
2. 当行連結では、銀行流動性カバレッジ比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性カバレッジ比率告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当行連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目等は、日次データを使用していません。
 - a. 当行傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」
月次および四半期次のデータを使用しています。
 - b. 一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額
月次データを使用しています。

三菱UFJ銀行（単体）

■ 自己資本の構成	246
■ 別紙様式	253
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	255
■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	256
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	256
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	257
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	257

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、単体自己資本比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準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11号）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、単体レバレッジ比率を算出しています。

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準（平成26年金融庁告示第60号。以下「銀行流動性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、単体流動性レバレッジ比率を算出しています。

当行は、単体自己資本比率及び単体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、当行が必要と認めた単体自己資本比率及び単体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、当行に対しその結果を報告しています。当該外部監査は財務諸表監査又は内部統制監査の一部ではなく、また、単体自己資本比率又は単体レバレッジ比率そのものや単体自己資本比率又は単体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。

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2019年度中間期末	2018年度中間期末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	8,879,610	8,542,269	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533	
2	うち、利益剰余金の額	4,076,484	3,597,736	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	141,407	—	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	2,296,965	2,154,240	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	11,176,576	10,696,509	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	294,627	270,704	
8	うち、のれんに係るものの額	4,520	5,104	
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	290,107	265,599	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	299,554	△8,961	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	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	—	—	
15	前払年金費用の額	229,230	201,811	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2019年度中間期末	2018年度中間期末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—		
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	838,568	478,364		
	普通株式等Tier1 資本				
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	10,338,007	10,218,145		
	その他Tier1 資本に係る基礎項目				
31a	30	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,272,000	1,090,000	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	240,000	452,000		
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (ニ)	1,512,000	1,542,000		
	その他Tier1 資本に係る調整項目				
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	367	367		
42	Tier2 資本不足額	—	—		
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	367	367		
	その他Tier1 資本				
44	その他Tier1 資本の額 ((ニ) - (ホ)) (ヘ)	1,511,632	1,541,632		
	Tier1 資本				
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	11,849,640	11,759,778		
	Tier2 資本に係る基礎項目				
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—		
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—		
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,368,898	1,234,000		
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—		
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	386,323	539,242		
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	55,543	120,571		
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	—	—		
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	55,543	120,571		
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,810,765	1,893,814		

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13号 (CC2)の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	7,293	6	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	7,293	6	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,803,471	1,893,808	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	13,653,112	13,653,586	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	82,776,876	90,514,733	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	12.48%	11.28%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	14.31%	12.99%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	16.49%	15.08%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	394,555	456,847	
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	317,755	584,277	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリアル向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	55,543	120,571	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	364,187	378,334	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	467,295	623,060	
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	662,758	883,678	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表貸借対照表	規制上の連結範囲に 基づく連結貸借対照表	別紙様式第1号(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		
資産の部				
現金預け金	58,610,578	58,610,408		
コールローン	253,100	253,100		
買現先勘定	4,892,013	4,892,013		
買入金銭債権	4,176,001	4,176,001		
特定取引資産	5,224,833	5,224,833		6-a
金銭の信託	20,163	20,163		
有価証券	47,315,344	47,298,435		6-b
貸出金	85,585,951	85,585,951		6-c
外国為替	1,634,095	1,634,095		
その他資産	7,677,059	7,676,962		6-d
有形固定資産	828,973	828,973		
無形固定資産	422,662	422,662		2
前払年金費用	330,398	330,398		3
支払承諾見返	6,350,114	6,298,714		
貸倒引当金	△269,329	△269,329		
資産の部合計	223,051,960	222,983,384		
負債の部				
預金	151,607,934	151,606,329		
譲渡性預金	5,979,852	5,979,852		
コールマネー	419,975	419,975		
売現先勘定	11,323,109	11,323,109		
コマーシャル・ペーパー	1,917,578	1,917,578		
特定取引負債	2,637,031	2,626,789		6-e
借入金	20,300,532	19,992,632		8-a
外国為替	2,680,176	2,680,176		
社債	1,998,819	2,050,219		8-b
その他負債	5,743,137	5,743,191		6-f
賞与引当金	21,369	21,369		
役員賞与引当金	48	48		
株式給付引当金	4,669	4,669		
退職給付引当金	5,764	5,764		
ポイント引当金	1,457	1,457		
偶発損失引当金	51,956	51,956		
繰延税金負債	593,664	593,664		4-b
再評価に係る繰延税金負債	107,901	107,901		4-c
支払承諾	6,350,114	6,298,714		
負債の部合計	211,745,094	211,425,400		
純資産の部				
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	4,072,458	4,076,484		1-c
自己株式	△ 645,700	△ 645,700		1-d
株主資本合計	9,016,992	9,021,018		
その他有価証券評価差額金	1,785,586	1,785,586		
繰延ヘッジ損益	292,462	299,554		5
土地再評価差額金	211,825	211,825		
評価・換算差額等合計	2,289,874	2,296,965	(a)	
非支配株主持分	—	240,000		7
純資産の部合計	11,306,866	11,557,984		
負債及び純資産の部合計	223,051,960	222,983,384		

(付表)

(注記事項)

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

1. 株主資本

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
資本金	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275		1-b
利益剰余金	4,076,484	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	1-c
自己株式	△645,700		1-d
株主資本合計	9,021,018		

(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	9,021,018	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533		1a
うち、利益剰余金の額	4,076,484		2
うち、自己株式の額（△）	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	422,662		2
上記に係る税効果	128,035	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 その他の無形固定資産	290,107	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	—		
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	—		74

3. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
前払年金費用	330,398		3
上記に係る税効果	101,167		

(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
前払年金費用の額	229,230		15

4. 繰延税金資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	—		4-a
繰延税金負債	593,664		4-b
再評価に係る繰延税金負債	107,901		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	128,035		
前払年金費用の税効果勘案分	101,167		

(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。）	—		10
一時差異に係る繰延税金資産	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	299,554	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	299,554	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	5,224,833	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	47,298,435	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	6-b
貸出金	85,585,951	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	7,677,059	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	2,637,031	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	5,743,137	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	—		
普通株式等Tier1相当額	—		16
その他Tier1相当額	—		37
Tier2相当額	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		17
その他Tier1相当額	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	394,555		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	394,555		72
その他金融機関等（10%超出資）	325,416		
特定項目に係る10%基準超過額	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—		23
その他Tier1相当額	367		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	7,293		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	317,755		73

7. 非支配株主持分

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	240,000	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
適格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	240,000		33+35

8. その他資本調達

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
借入金	20,300,532	特別目的会社等からの劣後借入金を含む	8-a
社債	1,998,819		8-b
合計	22,299,351		

(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	1,272,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,368,898		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		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	47,330,657	49,692,227	4,006,607	4,206,634
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	45,865,634	48,178,377	3,889,405	4,085,526
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	1,465,022	1,513,849	117,201	121,107
4	カウンターパーティ信用リスク	5,509,679	5,047,968	448,510	411,383
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,133,467	1,117,252	96,118	94,743
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,628,926	3,081,405	290,314	246,512
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	269,031	394,498	21,522	31,559
	その他	478,253	454,812	40,555	38,568
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	18,406	30,938	1,560	2,623
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（レック・スルー方式）	1,978,062		167,134	
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）	56,784		4,814	
	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%）	74		6	
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%）	190		15	
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー		—		—
	信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー		2,228,814		189,003
11	未決済取引	11,516	601	976	50
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	1,995,789	1,321,764	159,663	112,085
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	657,102		52,568	
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	487,900		39,032	
	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		295,414		25,051
	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		—		—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	106,601	106,532	8,528	9,033
16	マーケット・リスク	1,308,760	485,802	104,700	38,864
17	うち、標準的方式適用分	75,667	73,233	6,053	5,858
18	うち、内部モデル方式適用分	1,233,092	412,569	98,647	33,005
19	オペレーショナル・リスク	3,104,839	3,264,772	248,387	261,181
20	うち、基礎的手法適用分	42,260	64,926	3,380	5,194
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	3,062,579	3,199,845	245,006	255,987
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	783,973	1,446,717	66,480	122,681
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	17,665,374	23,708,370	1,413,229	1,896,669
25	合計（スケールリングファクター勘案後）	82,776,876	90,514,733	6,622,150	7,241,178

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	1,305,323	1,109,263	△164,959	△180,697
2	下方パラレルシフト	△43,539	△1,960	68,737	61,887
3	スティープ化	786,003	941,615		
4	フラット化	21,948	△20,985		
5	短期金利上昇	200,779	107,346		
6	短期金利低下	169,060	235,524		
7	最大値	1,305,323	1,109,263	68,737	61,887
		ホ		ヘ	
		2019年度中間期末		2018年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	11,849,641		11,759,778	

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。

単体レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2019年度中間期末
オン・バランス資産の額			
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	203,231,766
1a	1	貸借対照表における総資産の額	222,983,384
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	19,751,618
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	524,224
3		オン・バランス資産の額 (イ)	202,707,541
デリバティブ取引等に関する額			
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,017,006
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	3,831,861
		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	1,527,177
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	102,885
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	457,691
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 (△)	143,716
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	7,792,906
レポ取引等に関する額			
12		レポ取引等に関する資産の額	4,907,242
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	434,741
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)	5,341,984
オフ・バランス取引に関する額			
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	60,700,485
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	36,899,221
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	23,801,264
単体レバレッジ比率			
20		資本の額 (ホ)	11,849,640
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	239,643,696
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.94%

時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2019年度第2四半期		2019年度第1四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	77,767,255		76,789,615	
資金流出額 (2)		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	74,913,231	6,391,932	73,936,749	6,332,038
3	うち、安定預金の額	15,717,207	471,516	15,183,493	455,505
4	うち、準安定預金の額	59,196,023	5,920,416	58,753,256	5,876,533
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	71,089,537	35,437,076	72,127,647	35,923,828
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	68,942,900	33,290,440	69,917,049	33,713,230
8	うち、負債性有価証券の額	2,146,636	2,146,636	2,210,598	2,210,598
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		455,122		254,752
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	33,897,497	11,487,619	34,082,057	11,722,899
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,372,731	1,372,731	1,660,699	1,660,699
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	32,518,333	10,108,454	32,413,856	10,054,699
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,982,877	460,727	2,388,985	705,915
15	偶発事象に係る資金流出額	57,754,493	537,179	58,262,697	579,659
16	資金流出合計額		54,769,656		55,519,092
資金流入額 (3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	2,119,887	0	870,730	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	13,018,569	8,848,540	12,473,270	8,534,941
19	その他資金流入額	2,507,142	764,733	3,380,885	799,710
20	資金流入合計額	17,645,599	9,613,273	16,724,885	9,334,651
単体流動性カバレッジ比率 (4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額		77,767,255		76,789,615
22	純資金流出額		45,156,383		46,184,441
23	単体流動性カバレッジ比率		172.2		166.3
24	平均値計算用データ数		62		59

単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

当行単体における単体流動性カバレッジ比率は、所要水準（100%）を十分に満たしています。今後の単体流動性カバレッジ比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。単体流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額に関する事項

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

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

その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

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

