

三菱UFJ信託銀行（連結）

■ 連結範囲	260
■ 自己資本の構成	261
■ 信用リスク	268
■ 別紙様式	269
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	314
■ 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	315
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	315
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	316
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	316

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

当社は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその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。

当社は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準（平成26年金融庁告示第60号。以下「銀行流動性レバレッジ比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結流動性レバレッジ比率を算出しています。

当社は、連結自己資本比率及び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、当社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、当社に対しその結果を報告しています。当該外部監査は財務諸表監査又は内部統制監査の一部ではなく、また、連結自己資本比率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、「連結の範囲に含まないものとする」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。 当社では2018年度中間期末、2019年度中間期末とも上記の該当はなく、「連結グループ」と「連結財務諸表規則」に基づき連結の範囲に含まれる会社との相違点はございません。
連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2018年度中間期末は55社、2019年度中間期末は88社 日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託業務および銀行業務）、Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A.（信託業務および銀行業務）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、2019年度中間期末とも該当ありません。
連結グループ内の資金及び資本の移動に係る制限等の概要	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とともに、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、十分考慮したうえで行われています。

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	1,661,013	1,926,001	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904	
2	うち、利益剰余金の額	1,174,728	1,135,067	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	19,618	14,970	
	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	541,773	499,949	(a)
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,746	1,571	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,204,533	2,427,522	
	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	357,635	111,638	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	276,964	35,700	
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	80,671	75,937	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	10	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	1,436	△20,634	
12	適格引当金不足額	5,433	9,505	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	退職給付に係る資産の額	232,797	230,501	
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)	597,313	331,010	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ)) (ハ)	1,607,220	2,096,511	

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		153,000	135,000	
	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	381	345	
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	56	40,076	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	40,000	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	56	75	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	153,438	175,422	
	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	—	—	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	—	—	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（ヘ）	153,438	175,422	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	1,760,659	2,271,933	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
46	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	184,000	153,000	
	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	500	451	
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	106,918	151,731	
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	106,918	151,731	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	55	7	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	55	7	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	291,475	305,189	

(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	0	59	
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	2,056	201	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	2,056	261	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	289,418	304,928	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,050,078	2,576,861	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	8,416,297	10,540,345	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	19.09%	19.89%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	20.91%	21.55%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	24.35%	24.44%	
	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	70,533	181,196	
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	62,570	63,287	
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	6,729	116	
	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	55	7	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	5,425	4,795	
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。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	36,802	44,462	
	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	30,057	40,076	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	60,113	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	120,346	160,461	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ	ロ	ハ
	公表連結貸借対照表	別紙様式第5号(CC1)	付表を参照する番号
	2019年度中間期末	を参照する番号又は記号	又は記号
資産の部			
現金預け金	13,738,192		
コールローン及び買入手形	11,804		
買現先勘定	4,675		
債券貸借取引支払保証金	181,797		
買入金銭債権	399,222		
特定取引資産	610,450		6-a
金銭の信託	113,948		6-b
有価証券	13,142,544		2-b, 6-c
貸出金	4,914,717		
外国為替	91,738		
その他資産	931,995		6-d
有形固定資産	200,346		
無形固定資産	372,526		2-a
退職給付に係る資産	335,546		3
繰延税金資産	9,973		4-a
支払承諾見返	203,587		
貸倒引当金	△2,416		
資産の部合計	35,260,650		
負債の部			
預金	12,200,124		
譲渡性預金	2,353,630		
売現先勘定	4,687,422		
コマーシャル・ペーパー	806,874		
特定取引負債	45,699		6-e
借入金	1,149,078		8-a
外国為替	46,351		
社債	549,508		8-b
信託勘定借	9,870,064		
その他負債	770,814		6-f
賞与引当金	29,654		
役員賞与引当金	125		
株式給付引当金	3,602		
退職給付に係る負債	5,873		
役員退職慰労引当金	202		
偶発損失引当金	15,432		
繰延税金負債	283,090		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,195		4-c
支払承諾	203,587		
負債の部合計	33,025,336		
純資産の部			
資本金	324,279		1-a
資本剰余金	481,625		1-b
利益剰余金	1,174,728		1-c
自己株式	△299,999		1-d
株主資本合計	1,680,632		
その他有価証券評価差額金	653,670		
繰延ヘッジ損益	△76,629		5
土地再評価差額金	△358		
為替換算調整勘定	△14,579		
退職給付に係る調整累計額	△20,329		
その他の包括利益累計額合計	541,773	(a)	
非支配株主持分	12,907		7
純資産の部合計	2,235,313		
負債及び純資産の部合計	35,260,650		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(附表)

(注記事項)

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

1. 株主資本

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
資本金	324,279		1-a
資本剰余金	481,625		1-b
利益剰余金	1,174,728		1-c
自己株式	△299,999		1-d
株主資本合計	1,680,632		

(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	1,680,632	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904		1a
うち、利益剰余金の額	1,174,728		2
うち、自己株式の額(△)	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	372,526		2-a
有価証券	13,142,544		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	17,228	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	30,373	無形固定資産(のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除く)に係る税効果相当額	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	276,964		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	80,671	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除いたもの(ソフトウェア等)	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—		24
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	335,546		3
上記に係る税効果	102,748		

(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	232,797		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	9,973		4-a
繰延税金負債	283,090		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,195		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	30,373		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	102,748		

(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	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	6,729	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	6,729		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	△76,629		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	1,436	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	610,450	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	113,948		6-b
有価証券	13,142,544		6-c
その他資産	931,995	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	45,699	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	770,814	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	0		
普通株式等Tier1相当額	—		16
その他Tier1相当額	—		37
Tier2相当額	0		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	70,533		
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	70,533		72
その他金融機関等（10%超出資）	64,626		
特定項目に係る10%基準超過額	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—		23
その他Tier1相当額	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	2,056		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	62,570		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	12,907		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	1,746	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	30-31 ab-32
その他Tier1資本に係る額	381	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	500	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	1,149,078		8-a
社債	549,508		8-b
合計	1,698,587		

(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	153,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	184,000		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

信用リスク

信用リスク・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	1,450,148
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)	1,268,298
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)	—
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)	178,688
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの ^(注4)	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの ^(注5)	—
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	3,161

- (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	1,155,808
うち裏付けとなる個々の資産が明らかな場合 ^(注1)	1,026,969
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)	104,476
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)	19,726
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)	—
上記のいずれにも該当しないもの ^(注5)	4,635

- (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	3,228,456	4,096,936	270,843	344,508
2	うち、標準的手法適用分	171,551	172,233	13,724	13,778
3	うち、内部格付手法適用分	2,618,136	3,490,410	222,018	295,986
	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	438,767	434,292	35,101	34,743
4	カウンターパーティ信用リスク	277,938	492,300	22,953	40,907
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	65,387	97,051	5,544	8,230
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	105,697	161,365	8,455	12,909
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	22,667	13,443	1,813	1,075
	その他	84,186	220,439	7,138	18,693
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	343,963	176,200	29,168	14,941
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）	1,047,062		88,599	
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マナドット方式）	746,117		63,103	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—		—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	—		—	
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	39,519		3,161	
	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		2,415,430		204,828
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	542,679	233,280	43,414	19,499
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	542,492	—	43,399	—
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分		174,220		14,773
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分		—		—
	うち、標準的手法適用分		49,779		3,982
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	9,280	15	743
16	マーケット・リスク	919,609	1,711,190	73,568	136,895
17	うち、標準的方式適用分	81,201	64,778	6,496	5,182
18	うち、内部モデル方式適用分	838,408	1,646,412	67,072	131,712
19	オペレーショナル・リスク	800,585	860,218	64,046	68,817
20	うち、基礎的手法適用分	253,418	283,807	20,273	22,704
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	547,167	576,411	43,773	46,112
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	170,327	151,274	14,443	12,828
	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	—	—	—	—
25	合計（スケールリングファクター勘案後）	8,416,297	10,540,345	673,303	843,227

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	5,867	4,325,816	1,380	4,330,303
2	有価証券(うち負債性のもの)	0	8,434,978	—	8,434,978
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	2	14,166,809	58	14,166,753
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	5,870	26,927,603	1,439	26,932,034
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	307	295,911	325	295,892
6	コミットメント等	12	747,028	7	747,034
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	320	1,042,939	332	1,042,927
合計					
8	合計(4+7)	6,190	27,970,543	1,771	27,974,962

(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		6,321
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	735
3		非デフォルト状態へ復帰した額	591
4		償却された額	37
5		その他の変動額 ^(注)	△557
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)		5,870

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	4,301,382	28,920	27,530	—	—
2	有価証券(負債性のもの)	8,434,978	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	14,166,753	0	0	—	—
4	合計(1+2+3)	26,903,114	28,920	27,530	—	—
5	うちデフォルトしたもの	4,259	1,444	1,428	—	—

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	8,586	4,609,515	1,738	4,616,364
2	有価証券(うち負債性のもの)	0	9,016,583	—	9,016,583
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	90	16,846,791	98	16,846,783
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	8,677	30,472,890	1,836	30,479,731
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	361	351,083	390	351,053
6	コミットメント等	24	613,055	5	613,074
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	385	964,138	396	964,128
合計					
8	合計(4+7)	9,063	31,437,029	2,232	31,443,860

(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		37,273
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	1,216
3		非デフォルト状態へ復帰した額	1,903
4		償却された額	674
5		その他の変動額 ^(注)	△27,234
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)		8,677

(注) 主に、貸出金の三菱UFJ銀行への移管に伴う残高減少によるものです。

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	4,580,148	36,216	35,012	—	—
2	有価証券(負債性のもの)	9,016,583	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	16,846,718	65	65	—	—
4	合計(1+2+3)	30,443,450	36,281	35,077	—	—
5	うちデフォルトしたもの	6,864	1,572	1,569	—	—

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		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	56	—	56	—	—	—	
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,759,841	495,926	2,759,841	495,926	—	—	
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	331,246	—	331,246	—	13	0.00%	
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	
5	我が国の地方公共団体向け	1	—	1	—	—	—	
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	
7	国際開発銀行向け	7,007	—	7,007	—	—	—	
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	0	—	0	—	0	10.00%	
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	442,610	214,415	442,610	40,465	97,089	20.09%	
12	法人等向け	70,320	9,885	70,320	4,085	74,406	100.00%	
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	28	—	28	—	43	150.00%	
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—	
22	合計	3,611,113	720,226	3,611,113	540,477	171,551	4.13%	

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	79	—	79	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,873,734	426,183	2,873,734	426,183	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	268,891	—	268,891	—	45	0.01%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	1	—	1	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	8,443	—	8,443	—	—	—
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	0	—	0	—	0	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	346,713	254,501	346,713	33,347	76,595	20.15%
12	法人等向け	37,160	63,987	37,160	58,387	95,548	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	29	—	29	—	44	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	3,535,055	744,672	3,535,055	517,918	172,233	4.24%

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		56	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		3,255,767	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		331,220	—	—	—	26	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		1	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		7,007	—	—	—	—	—
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		—	0	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	481,497	—	1,577	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		3,594,053	0	481,497	—	1,603	—

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		79	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		3,299,917	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		268,800	—	—	—	91	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		1	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		8,443	—	—	—	—	—
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		—	0	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	378,124	—	1,932	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		3,577,243	0	378,124	—	2,024	—

(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		—	—	—	—	56
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	3,255,767
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	331,246
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	1
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	7,007
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		—	—	—	—	0
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		0	—	—	—	483,076
12	法人等向け		74,406	—	—	—	74,406
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	28	—	—	28
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—
22	合計		74,407	28	—	—	4,151,591

(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		—	—	—	—	79
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	3,299,917
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	268,891
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	1
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	8,443
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		—	—	—	—	0
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		3	—	—	—	380,060
12	法人等向け		95,548	—	—	—	95,548
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	29	—	—	29
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—
22	合計		95,552	29	—	—	4,052,974

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	16,817,052	58,298	99.98%	16,875,341	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,108	—	—	1,108	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	26	13,313	100.00%	13,340	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	16,818,187	71,611	99.98%	16,889,790	0.01%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	3,158,264	2,945	100.00%	3,161,209	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	0	—	—	0	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	0	—	—	0	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	46,566	—	—	46,566	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	0	—	—	0	1.94%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,579	—	—	4,579	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,209,409	2,945	100.00%	3,212,355	0.08%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	1,838,614	279,621	41.72%	1,955,282	0.05%	0.7
2	0.15以上0.25未満	10,462	3,859	53.83%	12,540	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	828	45	100.00%	873	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	674	6,181	100.00%	6,856	1.94%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,992	—	—	4,992	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	82	10,027	100.00%	10,110	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	675	—	—	675	100.00%	0.0
9	小計	1,856,331	299,734	45.03%	1,991,330	0.17%	0.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	15,187	—	—	15,187	0.09%	0.0
2	0.15以上0.25未満	9,809	—	—	9,809	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	12,051	—	—	12,051	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	9,526	—	—	9,526	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	5,508	—	—	5,508	1.23%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,034	120	100.00%	1,155	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	1,577	—	—	1,577	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	2,303	109	100.00%	2,412	100.00%	0.0
9	小計	56,999	230	100.00%	57,229	4.98%	0.3
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	10,354	451	53.83%	10,597	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	10,354	451	53.83%	10,597	0.33%	0.0

(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	37.69%	2.1	158,933	0.94%	132	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	37.69%	1.0	381	34.44%	1	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	11.89%	3.8	7,332	54.96%	177	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.66%	2.1	166,647	0.98%	310	52
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	37.67%	1.2	500,990	15.84%	720	
2	0.15以上0.25未満	37.69%	1.0	0	31.43%	0	
3	0.25以上0.50未満	37.69%	1.0	0	45.57%	0	
4	0.50以上0.75未満	37.69%	0.0	17,752	38.12%	105	
5	0.75以上2.50未満	37.69%	1.0	0	98.77%	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	37.69%	1.0	8,209	179.28%	193	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.67%	1.2	526,952	16.40%	1,018	230
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	37.34%	3.5	478,459	24.47%	436	
2	0.15以上0.25未満	32.91%	1.1	3,526	28.11%	7	
3	0.25以上0.50未満	35.98%	2.5	409	46.86%	1	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	37.69%	4.6	8,080	117.84%	50	
6	2.50以上10.00未満	37.69%	3.7	8,660	173.45%	111	
7	10.00以上100.00未満	5.85%	3.8	2,799	27.68%	66	
8	100.00(デフォルト)	6.13%	4.4	87	13.00%	41	
9	小計	37.15%	3.5	502,022	25.21%	714	186
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	34.17%	4.9	5,185	34.14%	4	
2	0.15以上0.25未満	32.62%	4.8	4,412	44.98%	5	
3	0.25以上0.50未満	35.55%	4.9	7,956	66.02%	14	
4	0.50以上0.75未満	36.48%	4.8	8,030	84.29%	20	
5	0.75以上2.50未満	36.90%	4.9	5,822	105.69%	24	
6	2.50以上10.00未満	33.86%	4.6	1,624	140.61%	23	
7	10.00以上100.00未満	36.38%	4.9	2,928	185.63%	64	
8	100.00(デフォルト)	20.44%	3.8	763	31.65%	493	
9	小計	34.32%	4.8	36,725	64.17%	650	487
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	37.69%	4.9	7,337	69.23%	13	
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	37.69%	4.9	7,337	69.23%	13	—

(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	919,575	—	—	919,575	0.06%	0.6
2	0.15以上0.25未満	67,575	—	—	67,575	0.18%	0.1
3	0.25以上0.50未満	18,492	—	—	18,492	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	4,787	—	—	4,787	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	9,523	—	—	9,523	1.59%	0.0
6	2.50以上10.00未満	328	—	—	328	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,725	—	—	2,725	11.19%	0.0
8	100.00(デフォルト)	54	—	—	54	100.00%	0.0
9	小計	1,023,062	—	—	1,023,062	0.12%	1.0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	59,151	5,253	100.00%	64,404	0.03%	7.4
2	0.15以上0.25未満	66,830	8	100.00%	66,839	0.16%	5.4
3	0.25以上0.50未満	898,130	249	100.00%	898,380	0.28%	44.4
4	0.50以上0.75未満	199	—	—	199	0.73%	0.0
5	0.75以上2.50未満	2,368	—	—	2,368	1.00%	0.4
6	2.50以上10.00未満	12	—	—	12	9.76%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,058	9	100.00%	4,068	25.82%	0.2
8	100.00(デフォルト)	2,395	4	100.00%	2,400	100.00%	0.1
9	小計	1,033,147	5,525	100.00%	1,038,672	0.58%	58.2
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	644	—	—	644	0.18%	0.5
3	0.25以上0.50未満	43,380	214	100.00%	43,594	0.40%	1.2
4	0.50以上0.75未満	4,382	—	—	4,382	0.55%	0.1
5	0.75以上2.50未満	21,881	1,905	72.83%	23,269	0.86%	2.0
6	2.50以上10.00未満	5,357	415,498	0.06%	5,609	3.30%	8.7
7	10.00以上100.00未満	741	38	40.50%	757	23.18%	0.2
8	100.00(デフォルト)	589	18	36.46%	596	100.00%	0.1
9	小計	76,977	417,676	0.44%	78,854	1.72%	13.1
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	980,914	106.67%	507	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	118,484	175.33%	109	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	34,323	185.60%	54	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	10,492	219.14%	25	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	27,948	293.46%	136	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	1,459	444.25%	17	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	15,959	585.62%	274	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	5.0	611	1,125.00%	48	
9	小計	90.00%	5.0	1,190,192	116.33%	1,175	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	7,188	11.16%	24	
2	0.15以上0.25未満	34.99%	—	7,944	11.88%	37	
3	0.25以上0.50未満	31.57%	—	145,852	16.23%	794	
4	0.50以上0.75未満	56.88%	—	115	57.65%	0	
5	0.75以上2.50未満	64.03%	—	1,900	80.24%	15	
6	2.50以上10.00未満	31.42%	—	17	141.33%	0	
7	10.00以上100.00未満	32.38%	—	7,661	188.32%	339	
8	100.00(デフォルト)	40.67%	—	—	—	976	
9	小計	36.13%	—	170,678	16.43%	2,188	864
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	—	242	37.68%	1	
3	0.25以上0.50未満	29.36%	—	8,084	18.54%	51	
4	0.50以上0.75未満	35.91%	—	1,193	27.23%	8	
5	0.75以上2.50未満	31.32%	—	6,999	30.07%	68	
6	2.50以上10.00未満	8.07%	—	640	11.41%	14	
7	10.00以上100.00未満	23.06%	—	419	55.43%	43	
8	100.00(デフォルト)	42.21%	—	—	—	251	
9	小計	29.40%	—	17,580	22.29%	440	585
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		24,084,470	798,175	27.23%	24,301,893	0.08%	73.8

(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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	
合計（すべてのポートフォリオ）		39.73%	2.2	2,618,136	10.77%	6,511	2,408

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	17,932,318	60,245	99.98%	17,992,554	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,193	—	—	1,193	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	30	14,005	100.00%	14,035	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	17,933,542	74,251	99.98%	18,007,784	0.00%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	6,027,877	13,024	64.98%	6,036,340	0.07%	0.1
2	0.15以上0.25未満	22,770	—	—	22,770	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	33,398	—	—	33,398	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	0	—	—	0	2.01%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	7,369	—	—	7,369	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,091,415	13,024	64.98%	6,099,879	0.08%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	1,632,809	147,797	24.95%	1,669,686	0.07%	0.7
2	0.15以上0.25未満	3,896	—	—	3,896	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	5,804	—	—	5,804	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	46	—	—	46	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	734	7,235	100.00%	7,970	2.01%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	224	11,117	100.00%	11,342	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	822	56	100.00%	878	100.00%	0.0
9	小計	1,644,339	166,207	33.26%	1,699,625	0.20%	0.8
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	18,357	200	100.00%	18,557	0.09%	0.0
2	0.15以上0.25未満	11,044	—	—	11,044	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	16,306	—	—	16,306	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	8,390	—	—	8,390	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	7,153	—	—	7,153	1.25%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,691	140	100.00%	1,832	5.88%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,326	—	—	2,326	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	3,192	117	100.00%	3,310	100.00%	0.0
9	小計	68,462	458	100.00%	68,921	5.68%	0.3
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	2,390	6,811	54.39%	6,095	0.19%	0.0
3	0.25以上0.50未満	7,715	—	—	7,715	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	2,577	—	—	2,577	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	12,684	6,811	54.39%	16,388	0.33%	0.0

(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	38.01%	1.9	76,705	0.42%	72	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	38.01%	1.3	464	38.95%	1	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	11.73%	4.4	7,995	56.96%	186	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.98%	1.9	85,165	0.47%	259	46
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	38.00%	1.4	1,196,690	19.82%	1,609	
2	0.15以上0.25未満	38.01%	0.2	5,387	23.66%	16	
3	0.25以上0.50未満	38.01%	0.0	8,994	26.93%	44	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	38.01%	1.0	0	100.69%	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	38.01%	0.4	12,916	175.26%	316	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	38.00%	1.4	1,223,989	20.06%	1,986	437
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	37.47%	3.8	472,263	28.28%	443	
2	0.15以上0.25未満	22.35%	2.0	847	21.73%	1	
3	0.25以上0.50未満	37.66%	4.7	4,031	69.46%	7	
4	0.50以上0.75未満	38.01%	1.0	29	64.62%	0	
5	0.75以上2.50未満	37.62%	4.6	9,468	118.79%	60	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	5.82%	4.1	3,205	28.25%	74	
8	100.00(デフォルト)	6.15%	4.9	113	12.87%	54	
9	小計	37.21%	3.8	489,959	28.82%	642	103
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	34.51%	4.9	6,369	34.32%	5	
2	0.15以上0.25未満	33.68%	4.9	5,397	48.86%	7	
3	0.25以上0.50未満	36.59%	4.9	11,352	69.61%	20	
4	0.50以上0.75未満	36.25%	4.8	7,159	85.32%	19	
5	0.75以上2.50未満	37.25%	4.9	7,670	107.23%	33	
6	2.50以上10.00未満	34.65%	4.7	2,624	143.22%	37	
7	10.00以上100.00未満	34.59%	4.8	4,110	176.73%	90	
8	100.00(デフォルト)	18.45%	4.1	1,105	33.40%	610	
9	小計	34.60%	4.8	45,790	66.43%	824	213
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	38.01%	2.5	2,229	36.58%	4	
3	0.25以上0.50未満	38.01%	5.0	5,585	72.39%	10	
4	0.50以上0.75未満	38.01%	5.0	2,335	90.60%	6	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	38.01%	4.0	10,151	61.94%	20	—

(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	1,177,043	8,015	100.00%	1,185,059	0.06%	0.6
2	0.15以上0.25未満	76,263	5,285	100.00%	81,548	0.19%	0.1
3	0.25以上0.50未満	17,250	—	—	17,250	0.35%	0.0
4	0.50以上0.75未満	5,007	—	—	5,007	0.63%	0.0
5	0.75以上2.50未満	7,189	—	—	7,189	1.83%	0.0
6	2.50以上10.00未満	560	—	—	560	5.88%	0.0
7	10.00以上100.00未満	1,170	—	—	1,170	11.29%	0.0
8	100.00(デフォルト)	137	—	—	137	100.00%	0.0
9	小計	1,284,623	13,300	100.00%	1,297,923	0.11%	1.1
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	67,067	5,880	100.00%	72,948	0.04%	8.2
2	0.15以上0.25未満	75,795	22	100.00%	75,817	0.17%	5.9
3	0.25以上0.50未満	979,048	389	100.00%	979,438	0.25%	46.7
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	3,294	—	100.00%	3,295	1.00%	0.6
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5,372	7	100.00%	5,380	26.83%	0.2
8	100.00(デフォルト)	2,572	14	100.00%	2,587	100.00%	0.2
9	小計	1,133,152	6,315	100.00%	1,139,467	0.58%	62.0
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	0.15以上0.25未満	663	—	—	663	0.18%	0.6
3	0.25以上0.50未満	46,282	291	100.00%	46,574	0.42%	1.3
4	0.50以上0.75未満	5,793	176	100.00%	5,970	0.57%	0.2
5	0.75以上2.50未満	25,043	1,937	66.57%	26,333	0.90%	2.3
6	2.50以上10.00未満	6,579	430,680	0.10%	7,021	3.52%	9.7
7	10.00以上100.00未満	777	19	13.31%	780	22.17%	0.2
8	100.00(デフォルト)	2,198	84	74.28%	2,261	100.00%	0.2
9	小計	87,339	433,189	0.52%	89,605	3.51%	14.8
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度中間期末					
		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	1,233,512	104.08%	740	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	129,535	158.84%	139	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	35,548	206.07%	54	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	11,103	221.75%	28	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	22,050	306.69%	118	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	2,479	442.46%	29	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	6,887	588.29%	118	
8	100.00(デフォルト)	90.00%	5.0	1,546	1,125.00%	123	
9	小計	90.00%	5.0	1,442,664	111.15%	1,353	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	8,463	11.60%	29	
2	0.15以上0.25未満	34.79%	—	9,376	12.36%	44	
3	0.25以上0.50未満	30.74%	—	142,494	14.54%	752	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	63.28%	—	2,628	79.76%	21	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	31.94%	—	9,944	184.82%	470	
8	100.00(デフォルト)	40.09%	—	—	—	1,037	
9	小計	35.56%	—	172,906	15.17%	2,355	1,056
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	—	250	37.68%	1	
3	0.25以上0.50未満	28.26%	—	8,558	18.37%	55	
4	0.50以上0.75未満	37.56%	—	1,744	29.21%	12	
5	0.75以上2.50未満	29.04%	—	7,606	28.88%	78	
6	2.50以上10.00未満	12.48%	—	1,265	18.02%	36	
7	10.00以上100.00未満	19.45%	—	358	45.94%	39	
8	100.00(デフォルト)	38.64%	—	—	—	873	
9	小計	28.59%	—	19,783	22.07%	1,098	1,152
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度中間期末					
		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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		28,255,558	713,558	22.98%	28,419,595	0.09%	79.5

(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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	
合計（すべてのポートフォリオ）		40.18%	2.0	3,490,410	12.28%	8,542	3,009

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	166,647	166,647	85,165	85,165
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	526,952	526,952	1,223,989	1,223,989
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	538,747	538,747	535,749	535,749
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	7,337	7,337	10,151	10,151
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	－	－	－	－
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	170,678	170,678	172,906	172,906
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	17,580	17,580	19,783	19,783
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	1,190,192	1,190,192	1,442,664	1,442,664
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	－	－	－	－
16	合計	2,618,136	2,618,136	3,490,410	3,490,410

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	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	90%	—	—	—	—	—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	115%	—	—	—	—	—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%	/	—	—
	2.5年以上	—	—	95%		—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%		—	—
	2.5年以上	—	—	120%		—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%		—	—
弱い（Weak）		—	—	250%		—	—
デフォルト（Default）		—	—	—		—	—
合計		—	—	—		—	—

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
簡易手法－上場株式	91,665	12,873	300%	/	104,538	313,616
簡易手法－非上場株式	7,586	—	400%		7,586	30,347
内部モデル手法	—	—	—		—	—
合計	99,251	12,873	—		112,125	343,963

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	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	90%	—	—	—	—	—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	115%	—	—	—	—	—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%						—	—
	2.5年以上	—	—	95%						—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%						—	—
	2.5年以上	—	—	120%						—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%						—	—
弱い（Weak）		—	—	250%						—	—
デフォルト（Default）		—	—	—						—	—
合計		—	—	—						—	—
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失	
簡易手法－上場株式	41,309	11,201	300%						52,511	157,534	
簡易手法－非上場株式	4,666	—	400%						4,666	18,666	
内部モデル手法	—	—	—						—	—	
合計	45,976	11,201	—						57,177	176,200	
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	32,709	173,813			202,306	65,387
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					1,483,229	84,186
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						149,573

(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	66,277	175,983			230,061	97,051
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,708,058	220,439
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						317,491

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	241,213	105,697	303,544	161,365
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	241,213	105,697	303,544	161,365

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)								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	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		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
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		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2018年度中間期末								
			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)								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	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		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
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		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー (単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	984,005	0.00%	0.0	37.69%	4.9	177	0.01%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	984,005	0.00%	0.0	37.69%	4.9	177	0.01%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	427,388	0.07%	0.0	37.69%	1.4	79,057	18.49%
2	0.15以上0.25未満	1,130	0.18%	0.0	37.69%	2.1	360	31.85%
3	0.25以上0.50未満	21,114	0.33%	0.0	37.69%	0.5	8,498	40.24%
4	0.50以上0.75未満	180	0.60%	0.0	37.69%	1.0	87	48.33%
5	0.75以上2.50未満	7,466	1.85%	0.0	37.69%	0.1	6,258	83.81%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5,248	11.19%	0.0	37.69%	4.9	10,465	199.40%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	462,529	0.24%	0.1	37.69%	1.3	104,727	22.64%
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	224,194	0.06%	0.1	37.69%	0.4	19,608	8.74%
2	0.15以上0.25未満	569	0.18%	0.0	56.50%	3.7	513	90.15%
3	0.25以上0.50未満	349	0.33%	0.0	37.69%	1.0	123	35.24%
4	0.50以上0.75未満	78	0.60%	0.0	37.69%	1.0	37	47.43%
5	0.75以上2.50未満	124	1.28%	0.0	37.69%	1.0	83	66.93%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	13,684	11.19%	0.0	37.69%	1.1	24,301	177.58%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	239,001	0.70%	0.1	37.73%	0.4	44,668	18.68%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		1,685,536	0.16%	0.2	37.70%	3.3	149,573	8.87%

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	1,874,148	0.00%	0.0	38.01%	4.9	439	0.02%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,874,148	0.00%	0.0	38.01%	4.9	439	0.02%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	480,263	0.07%	0.0	38.01%	1.9	108,243	22.53%
2	0.15以上0.25未満	28,211	0.19%	0.0	38.01%	0.1	6,593	23.37%
3	0.25以上0.50未満	555	0.35%	0.0	38.01%	1.0	201	36.21%
4	0.50以上0.75未満	1,747	0.63%	0.0	38.01%	1.0	869	49.74%
5	0.75以上2.50未満	6,915	1.90%	0.0	38.01%	1.3	6,960	100.65%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	16,152	11.29%	0.0	38.01%	1.7	29,225	180.93%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	533,846	0.44%	0.1	38.01%	1.8	152,092	28.48%
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	203,076	0.06%	0.0	38.01%	0.3	18,348	9.03%
2	0.15以上0.25未満	51,449	0.19%	0.0	38.18%	0.0	12,162	23.63%
3	0.25以上0.50未満	246,686	0.35%	0.0	38.01%	0.0	88,964	36.06%
4	0.50以上0.75未満	251	0.63%	0.0	38.01%	1.0	124	49.40%
5	0.75以上2.50未満	304	1.45%	0.0	38.01%	1.0	215	70.72%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	28,354	11.29%	0.0	38.01%	1.1	45,143	159.21%
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	530,123	0.81%	0.1	38.03%	0.2	164,959	31.11%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2018年度中間期末						
		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	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		2,938,119	0.23%	0.2	38.01%	3.5	317,491	10.80%

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）	—	61,184	—	39,895	—	116,115
2	現金（外国通貨）	—	7,672	—	2,452	4,674,249	4,692
3	国内ソブリン債	4,993	—	5,069	—	—	1,125,524
4	その他ソブリン債	114	—	—	—	978,658	4,317,790
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	3,500	—	—	—	1,870	284,631
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	8,608	68,856	5,069	42,347	5,654,779	5,848,753

(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）	—	64,729	—	222,496	235,501	121,444
2	現金（外国通貨）	—	6,652	—	12,833	5,008,315	—
3	国内ソブリン債	32,909	—	14,343	—	—	1,631,207
4	その他ソブリン債	7,651	—	—	—	978,350	4,588,341
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	343,446
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	40,561	71,381	14,343	235,329	6,222,167	6,684,440

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末		2018年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
	想定元本				
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	—	—	—	—
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	—	—	—	—
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—	—	—

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		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）		22,667		13,443
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。）	100,535	748	67,020	1,208
3	（i）派生商品取引（上場以外）	15,642	625	21,646	865
4	（ii）派生商品取引（上場）	3,067	122	8,569	342
5	（iii）レボ形式の取引	81,826	—	36,803	—
6	（iv）クロスプロダクト・ネットリングが承認された場合の ネットリング・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	82,102	2,716	87,967	3,179
9	事前拠出された清算基金	51,584	19,202	61,081	9,054
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）	—	—	—	—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初 証拠金を除く。）	—	—	—	—
13	（i）派生商品取引（上場以外）	—	—	—	—
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（iii）レボ形式の取引	—	—	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネットリングが承認された場合の ネットリング・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）（単位：百万円）

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

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2018年度中間期末					
		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）	-	-	-	-	-	-
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	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)	—	—	—	1,201,450	—	1,201,450
2	担保付住宅ローン	—	—	—	667,057	—	667,057
3	クレジットカード債権	—	—	—	117,127	—	117,127
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	417,265	—	417,265
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	1,527,981	—	1,527,981
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,501,583	—	1,501,583
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	—	—	—	26,398	—	26,398
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2018年度中間期末					
		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)	—	—	—	1,131,263	—	1,131,263
2	担保付住宅ローン	—	—	—	523,857	—	523,857
3	クレジットカード債権	—	—	—	86,634	—	86,634
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	520,771	—	520,771
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	1,541,542	—	1,541,542
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,509,312	—	1,509,312
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	—	—	—	32,229	—	32,229
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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2018年度中間期末								
		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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本
(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)

(単位：百万円)

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

(単位：百万円)

項番		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	—	—	—	—	—	—	—

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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-

(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	-	-	-	-	-	-	

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	2,725,014	2,725,014	2,725,014	1,197,033	1,527,981	—	—	—
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	4,402	4,402	4,402	4,402	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
エクスポージャーの額 (算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,729,417	2,729,417	2,729,417	1,201,435	1,527,981	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	542,492	542,492	542,492	237,394	305,097	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	—	—	—	—
所要自己資本の額 (算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	43,399	43,399	43,399	18,991	24,407	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		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	2,655,999	2,655,999	2,655,999	1,131,248	1,524,751	—	—	—
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	16,063	16,063	16,063	—	16,063	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
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	742	742	742	15	727	—	—	—
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	2,423,166	2,423,166	2,423,166	966,769	1,456,397	—	—	—
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	248,896	248,896	248,896	164,479	84,417	—	—	—
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	742	742	742	15	727	—	—	—
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	174,220	174,220	174,220	67,673	106,546	—	—	—
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	49,779	49,779	49,779	32,895	16,883	—	—	—
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	9,280	9,280	9,280	187	9,092	—	—	—
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	14,773	14,773	14,773	5,738	9,035	—	—	—
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	3,982	3,982	3,982	2,631	1,350	—	—	—
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	743	743	743	15	727	—	—	—

(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	1,390	1,325
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	1,177	278
3	外国為替リスクの額	3,906	3,558
4	コモディティ・リスクの額	21	20
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—	—
9	合計	6,496	5,182

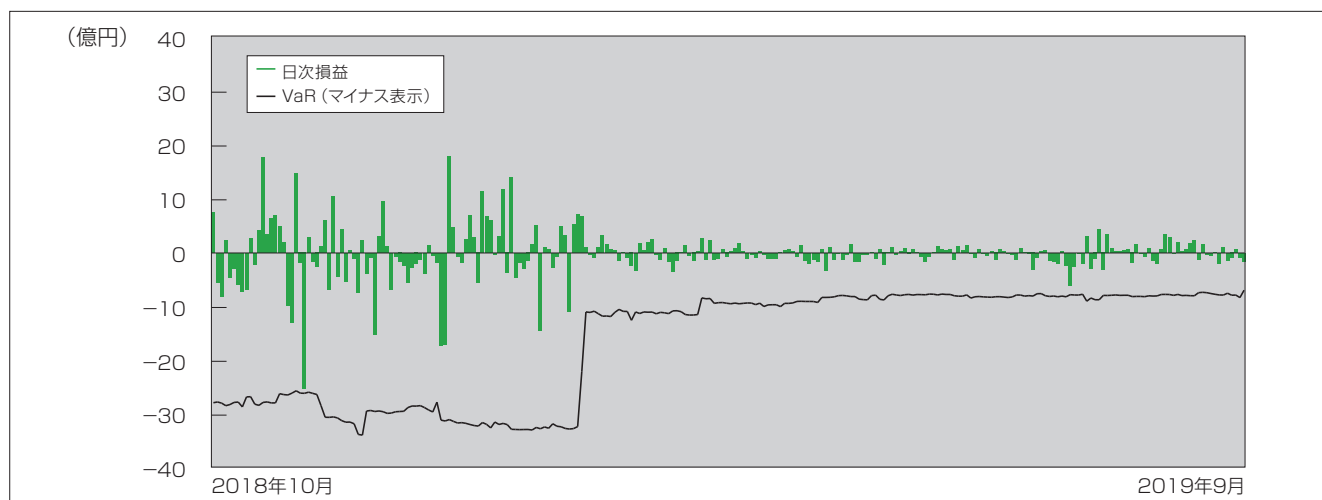
MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

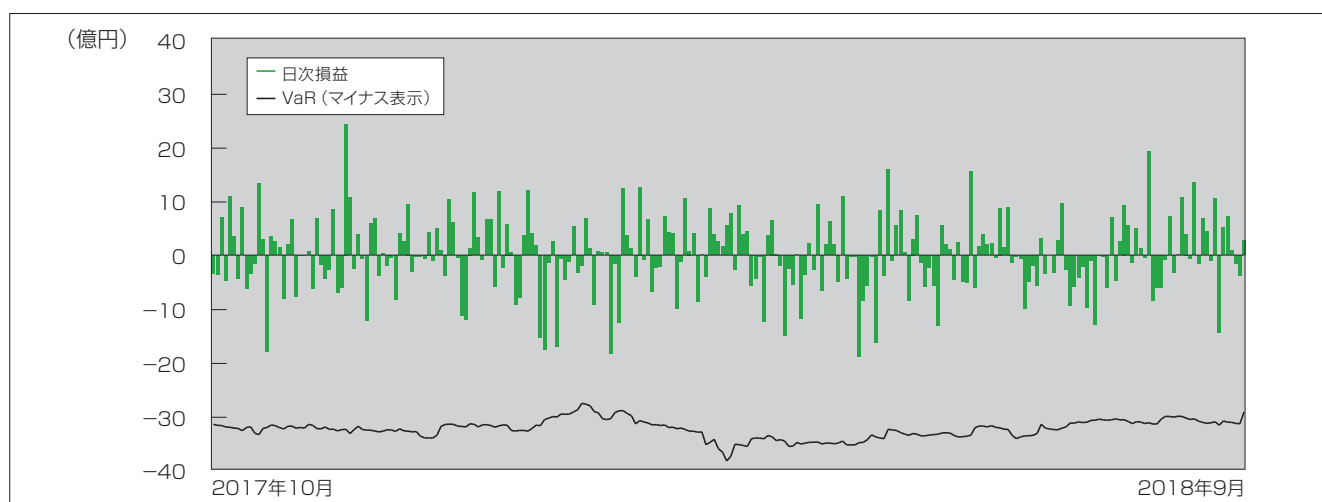
項番		2019年度中間期末	2018年度中間期末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値	11,938	13,093
2	平均値	6,519	11,342
3	最小値	3,328	9,735
4	期末	3,328	10,761
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値	34,854	36,617
6	平均値	23,105	32,609
7	最小値	11,984	28,896
8	期末	16,664	31,502
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
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営業日で超過はございません。



直近250営業日で超過はございません。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE				△NII			
		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	401,690	331,665	48,956	41,860				
2	下方パラレルシフト	△401,687	△102,630	△60,823	△48,968				
3	スティープ化	173,899	146,709						
4	フラット化	△78,270	△18,038						
5	短期金利上昇	77,430	90,574						
6	短期金利低下	3,081	26,177						
7	最大値	401,690	331,665	48,956	41,860				
		ホ				ヘ			
		2019年度中間期末				2018年度中間期末			
8	Tier1 資本の額	1,760,659				2,271,933			

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	34,455,812	37,586,818
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	35,260,650	38,684,478
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 (△)	—	—
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 (△)	804,837	1,097,659
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	595,877	351,645
3		オン・バランス資産の額 (イ)	33,859,935	37,235,173
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	99,129	152,897
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	254,091	293,445
		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	82,721	305,711
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	636	9,456
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	435,306	742,597
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	278,637	196,490
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	188,364	479,862
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)	467,001	676,352
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	1,405,524	1,226,141
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 (△)	584,258	526,204
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	821,266	699,937
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	1,760,659	2,271,933
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	35,583,510	39,354,061
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.94%	5.77%

前中間連結会計年度の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

自己株式の取得およびFirst Sentier Investors各社の子会社化に伴う資本の額の減少によるもの。

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより連結流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることはなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではありません。仮に当該分子・分母を控除した連結流動性カバレッジ比率を計算すると141%程度となります。

(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	13,873,518		13,603,964	
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	9,146,312	835,900	9,218,399	841,930
3 うち、安定預金の額	1,128,409	33,852	1,145,347	34,360
4 うち、準安定預金の額	8,017,903	802,048	8,073,052	807,569
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	12,041,085	10,847,237	11,972,038	10,949,843
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	566,580	141,645	268,558	67,140
7 うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	10,456,528	9,687,615	10,674,460	9,853,683
8 うち、負債性有価証券の額	1,017,977	1,017,977	1,029,021	1,029,021
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	143,549		132,592	
10 デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,272,634	934,622	995,674	710,859
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	536,614	536,614	406,742	406,742
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	736,020	398,007	588,933	304,118
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	716,458	610,290	790,303	659,165
15 偶発事象に係る資金流出額	1,793,932	133,180	1,723,972	145,811
16 資金流出合計額	13,504,778		13,440,201	
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	85,994	0	60,222	0
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	1,249,020	1,116,345	1,516,294	1,356,910
19 その他資金流入額	860,923	418,291	1,113,717	693,537
20 資金流入合計額	2,195,936	1,534,637	2,690,234	2,050,447
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	13,873,518		13,603,964	
22 純資金流出額	11,970,141		11,389,754	
23 連結流動性カバレッジ比率	115.9		119.4	
24 平均値計算用データ数	62		59	

連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

当社連結における連結流動性カバレッジ比率は、所要水準（100%）を十分に満たしています。

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

連結流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額に関する事項

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

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

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当社連結では、銀行流動性カバレッジ比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
 - a. 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象
国内拠点は年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部を、海外拠点はファンド等の受託財産の一部をカस्टディ業務等として適格オペレーショナル預金を適用しています。
 - b. 適格オペレーショナル預金の金額の推定方法
一定の金額が滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル金額を推定しています。
2. 当社連結では、銀行流動性カバレッジ比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性カバレッジ比率告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目は、日次データを使用していません。
 - a. 当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」
四半期次のデータを使用しています。
 - 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信託銀行（単体）

■ 自己資本の構成	318
■ 別紙様式	325
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	327
■ 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	328
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	328
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	329
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	329

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

当社は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその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。

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

当社は、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、当社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、当社に対しその結果を報告しています。当該外部監査は財務諸表監査又は内部統制監査の一部ではなく、また、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	1,585,005	1,853,114	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249	
2	うち、利益剰余金の額	1,124,374	1,087,835	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	19,618	14,970	
	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	573,100	502,769	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,158,105	2,355,883	
	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	52,470	48,322	
8	うち、のれんに係るものの額	343	373	
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	52,126	47,948	
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	1,675	△21,557	
12	適格引当金不足額	5,462	9,788	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	前払年金費用の額	252,594	232,434	
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)	312,203	268,987		
	普通株式等Tier1 資本				
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	1,845,901	2,086,896		
	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	153,000	135,000	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	40,000		
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	153,000	175,000		
	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	—	—		
42	Tier2 資本不足額	—	—		
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	—	—		
	その他Tier1 資本				
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	153,000	175,000		
	Tier1 資本				
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	1,998,901	2,261,896		
	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	184,000	153,000		
	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	106,918	151,731		
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	—	—		
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	—	—		
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	290,918	304,731		

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	1,997	141	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	1,997	141	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	288,921	304,589	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,287,822	2,566,486	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	9,566,149	10,359,458	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	19.29%	20.14%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	20.89%	21.83%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	23.91%	24.77%	
	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	64,956	177,771	
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	78,702	83,259	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	48,729	48,286	
	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	30,000	40,000	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	59,999	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	120,346	160,461	
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
	公表貸借対照表 2019年度中間期末	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
資産の部			
現金預け金	10,716,635		
コールローン	11,804		
買現先勘定	4,675		
債券貸借取引支払保証金	181,797		
買入金銭債権	77,330		
特定取引資産	604,127		6-a
金銭の信託	113,069		6-b
有価証券	13,622,038		6-c
貸出金	4,412,807		
外国為替	91,738		
その他資産	729,902		6-d
有形固定資産	128,582		
無形固定資産	75,094		2
前払年金費用	364,074		3
支払承諾見返	33,507		
貸倒引当金	△1,948		
資産の部合計	31,165,236		
負債の部			
預金	11,593,990		
譲渡性預金	2,355,610		
売現先勘定	4,687,422		
コマースナル・ペーパー	806,874		
特定取引負債	45,699		6-e
借入金	1,082,966		7-a
外国為替	46,351		
社債	549,508		7-b
信託勘定借	7,103,562		
その他負債	363,053		6-f
賞与引当金	4,514		
役員賞与引当金	34		
株式給付引当金	3,602		
退職給付引当金	556		
偶発損失引当金	15,545		
繰延税金負債	290,513		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,195		4-c
支払承諾	33,507		
負債の部合計	28,987,511		
純資産の部			
資本金	324,279		1-a
資本剰余金	455,970		1-b
利益剰余金	1,124,374		1-c
自己株式	△299,999		1-d
株主資本合計	1,604,624		
その他有価証券評価差額金	649,848		
繰延ヘッジ損益	△76,390		5
土地再評価差額金	△358		
評価・換算差額等合計	573,100	(a)	
純資産の部合計	2,177,724		
負債及び純資産の部合計	31,165,236		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(附表)

(注記事項)

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

1. 株主資本

(1) 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	324,279		1-a
資本剰余金	455,970		1-b
利益剰余金	1,124,374		1-c
自己株式	△299,999		1-d
株主資本合計	1,604,624		

(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	1,604,624	普通株式に係る株主資本（社外流出 予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249		1a
うち、利益剰余金の額	1,124,374		2
うち、自己株式の額（△）	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先 株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	75,094		2
上記に係る税効果	22,234	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	52,126	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	364,074		3
上記に係る税効果	111,479		

(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	252,594		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	290,513		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,195		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	22,234		
前払年金費用の税効果勘案分	111,479		

(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	△76,390		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	1,675	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	604,127	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	113,069		6-b
有価証券	13,622,038		6-c
その他資産	729,902	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	45,699	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	363,053	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	64,956		
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	64,956		72
その他金融機関等（10%超出資）	80,699		
特定項目に係る10%基準超過額	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—		23
その他Tier1相当額	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,997		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	78,702		73

7. その他資本調達

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2019年度中間期末	備考	参照番号
借入金	1,082,966		7-a
社債	549,508		7-b
合計	1,632,474		

(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	153,000		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	184,000		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		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	3,107,274	4,034,938	262,178	340,727
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	2,832,607	3,735,819	240,205	316,797
	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	274,667	299,119	21,973	23,929
4	カウンターパーティ信用リスク	260,285	483,302	21,597	40,311
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	75,413	122,132	6,395	10,356
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	86,647	130,091	6,931	10,407
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	12,152	10,000	972	800
	その他	86,072	221,077	7,298	18,747
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	1,866,047	376,202	158,240	31,901
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）	1,222,444		103,068	
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）	671,985		56,817	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—		—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	—		—	
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	32,373		2,589	
	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		2,480,706		210,363
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	458,824	173,215	36,705	14,688
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—		—	
14	うち、外部格付準拠方式適用分	458,636		36,690	
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—		—	
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分		173,028		14,672
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分		—		—
	うち、標準的手法適用分		—		—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	855,783	1,662,995	68,462	133,039
17	うち、標準的方式適用分	17,375	16,583	1,390	1,326
18	うち、内部モデル方式適用分	838,408	1,646,412	67,072	131,712
19	オペレーショナル・リスク	489,905	508,581	39,192	40,686
20	うち、基礎的手法適用分	30	0	2	0
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	489,875	508,581	39,190	40,686
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	193,833	200,911	16,437	17,037
	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	—	—	—	—
25	合計（スケールリングファクター適用後）	9,566,149	10,359,458	765,291	828,756

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	401,690	331,665	48,956	41,860
2	下方パラレルシフト	△401,687	△102,630	△60,823	△48,968
3	スティープ化	173,899	146,709		
4	フラット化	△78,270	△18,038		
5	短期金利上昇	77,430	90,574		
6	短期金利低下	3,081	26,177		
7	最大値	401,690	331,665	48,956	41,860
		ホ		ヘ	
		2019年度中間期末		2018年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	1,998,901		2,261,896	

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	30,606,464
1a	1	貸借対照表における総資産の額	31,165,236
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 (△)	558,771
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	310,528
3		オン・バランス資産の額 (イ)	30,295,936
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	104,309
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	266,475
		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	77,029
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	636
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	447,177
レポ取引等に関する額			
12		レポ取引等に関する資産の額	226,637
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	197,730
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)	424,367
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	1,487,411
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 (△)	764,802
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	722,609
単体レバレッジ比率			
20		資本の額 (ホ)	1,998,901
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	31,890,091
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	6.26%

時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより単体流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることはなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した単体流動性カバレッジ比率を計算すると165%程度となります。

(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	11,280,096		11,175,263	
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	9,146,312	835,900	9,218,399	841,930
3 うち、安定預金の額	1,128,409	33,852	1,145,347	34,360
4 うち、準安定預金の額	8,017,903	802,048	8,073,052	807,569
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	8,575,481	7,806,569	8,607,306	7,796,288
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	7,557,504	6,788,592	7,578,285	6,767,267
8 うち、負債性有価証券の額	1,017,977	1,017,977	1,029,021	1,029,021
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	143,549		132,592	
10 デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,265,160	930,607	987,583	706,188
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	534,905	534,905	404,350	404,350
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	730,255	395,702	583,233	301,838
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	323,435	228,704	368,514	275,634
15 偶発事象に係る資金流出額	1,793,932	133,180	1,723,972	145,811
16 資金流出合計額	10,078,509		9,898,442	
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	85,994	0	60,222	0
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	1,122,096	1,007,479	1,244,974	1,140,849
19 その他資金流入額	858,780	416,149	1,111,512	691,332
20 資金流入合計額	2,066,870	1,423,627	2,416,709	1,832,181
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	11,280,096		11,175,263	
22 純資金流出額	8,654,882		8,066,261	
23 単体流動性カバレッジ比率	130.3		138.5	
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

当社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の内容に関する事項

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

主要な通貨（当該通貨建て負債合計額が、当社単体の負債合計額の5%以上を占める通貨）において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に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. 当社単体では、銀行流動性カバレッジ比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用していません。
2. 当社単体では、銀行流動性カバレッジ比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性カバレッジ比率告示第53条に定める「その他偶発事象に基づく資金流出額」には、「プライベート・エクイティ・ファンドに係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社単体では、流動性カバレッジ比率(日次平均の値)に与える影響に鑑み、重要性の乏しい項目については、日次データを使用していない場合があります。

