

三菱UFJフィナンシャル・グループ

■ 連結範囲	208
■ 自己資本の構成	209
■ 信用リスク	217
■ 別紙様式	220
■ 持株レバレッジ比率の構成に関する開示	280
■ 流動性リスク	281
■ 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	282
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	282
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	283
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	283
■ 事業本部別 営業純益／リスク・アセット	283
■ 報酬等に関する事項	284

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

当社は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準の補完的指標として定めるレバレッジに係る健全性を判断するための基準（平成31年金融庁告示第12号）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、持株レバレッジ比率を算出しています。

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

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

持株自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	持株自己資本比率告示第3条第1項では、銀行持株会社の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行持株会社の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」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持株会社及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 当社では2019年度末、2020年度末とも上記の該当はなく、「持株会社グループ」と「会計連結範囲」に含まれる会社との相違点はございません。
持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2019年度末は251社、2020年度末は258社 株式会社三菱UFJ銀行（銀行業務）、三菱UFJ信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社（証券業務）他
持株自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2019年度末、2020年度末とも該当ありません。
持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2019年度末、2020年度末とも該当ありません。
持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	2019年度末、2020年度末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意することは勿論、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、適切性についても十分考慮したうえで行われています。

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額	2019年度末、2020年度末とも該当する会社はありません。
--	--------------------------------

自己資本の構成

自己資本変動の要因別内訳

(単位：百万円)

	2020年度末	2019年度末
普通株式等Tier1資本期首残高	13,708,333	14,322,407
資本金及び資本剰余金の額	△2,814	△54,538
利益剰余金の額	344,289	215,142
自己株式の額 (△)	△2,724	△11,130
社外流出予定額 (△)	—	18,366
普通株式に係る新株予約権の額	△59	△130
その他の包括利益累計額	467,538	△360,175
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	18,434	25,273
無形固定資産の額 (△)	△62,846	171,454
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額 (△)	1,016	△147
繰延ヘッジ損益の額 (△)	△137,476	169,565
適格引当金不足額 (△)	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 (△)	350	346
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 (△)	△337	1,571
退職給付に係る資産の額 (△)	346,231	△76,923
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 (△)	△688	698
特定項目に係る10パーセント基準超過額 (△)	278,473	165,844
その他	—	—
普通株式等Tier1資本期末残高	14,113,722	13,708,333
その他Tier1資本期首残高	1,914,988	1,953,894
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	△20,000	294,000
その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	△13,655	6,954
適格旧Tier1資本調達手段の額	—	△330,000
自己保有その他Tier1資本調達手段の額 (△)	4,059	1,356
その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 (△)	8,249	8,504
その他	—	—
その他Tier1資本期末残高	1,869,023	1,914,988
Tier2資本期首残高	2,656,244	2,493,491
Tier2資本調達手段に係る負債の額	76,519	231,564
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	△539	7,582
適格旧Tier2資本調達手段の額	△173,617	△123,499
一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額	118,282	16,847
自己保有Tier2資本調達手段の額 (△)	△9,353	△4,401
その他金融機関等のTier2資本調達手段の額及びその他外部TLAC関連調達手段の額 (△)	△520	△25,856
その他	—	—
Tier2資本期末残高	2,686,764	2,656,244
総自己資本期末残高	18,669,510	18,279,566

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
		2020年度末	2019年度末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	13,655,175	13,310,976	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	3,118,800	3,121,615	
2	うち、利益剰余金の額	11,200,087	10,855,798	
1c	うち、自己株式の額(△)	502,794	505,518	
26	うち、社外流出予定額(△)	160,918	160,918	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	59	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,986,478	2,518,940	(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	226,515	208,080	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	16,868,169	16,038,056	
	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	1,215,368	1,278,214	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	377,247	416,836	
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	838,121	861,378	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	2,505	1,489	
11	繰延ヘッジ損益の額	179,202	316,678	
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	15,679	15,329	
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	2,375	2,713	
15	退職給付に係る資産の額	843,530	497,298	
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	8,808	9,496	
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	486,975	208,501	
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	486,975	208,501	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	2,754,446	2,329,723	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ))(ハ)	14,113,722	13,708,333	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度末	2019年度末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30	—	—	
31b		—	—	
32		1,744,000	1,764,000	
		—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	158,791	172,447	
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	189	189	
33	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	189	189	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,902,980	1,936,636	
	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	7,972	3,913	
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	25,984	17,734	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	33,957	21,648	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（（二）-（ホ））（ヘ）	1,869,023	1,914,988	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（（ハ）+（ヘ））（ト）	15,982,746	15,623,321	
	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	1,941,583	1,865,064	
	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	88,992	89,531	
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	264,997	438,615	
47	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
49	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	264,997	438,615	
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	410,058	291,775	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	345,205	273,007	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	64,853	18,767	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	2,705,632	2,684,986	

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
		2020年度末	2019年度末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	1,119	10,472	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54a	少数出資金融機関等のその他外部TLAC 関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的 保有TLAC に該当しなくなったものの額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	17,748	18,269	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額（リ）	18,867	28,741	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額（(チ)－(リ)）(ヌ)	2,686,764	2,656,244	
	総自己資本			
59	総自己資本の額（(ト）＋(ヌ)）(ル)	18,669,510	18,279,566	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額（ヲ）	114,419,369	115,135,624	
	連結自己資本比率及び資本バッファ			
61	連結普通株式等Tier1 比率（(ハ)／(ヲ)）	12.33%	11.90%	
62	連結Tier1 比率（(ト)／(ヲ)）	13.96%	13.56%	
63	連結総自己資本比率（(ル)／(ヲ)）	16.31%	15.87%	
64	最低連結資本バッファ比率	4.00%	4.01%	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.00%	0.01%	
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率	1.50%	1.50%	
68	連結資本バッファ比率	6.92%	6.55%	
	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	1,039,314	1,042,996	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	1,460,111	1,391,701	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	11,354	29,640	
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	173,545	136,843	
	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	463,700	273,007	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	345,205	357,842	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	64,853	18,767	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	348,664	329,880	
	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	165,753	331,506	
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	264,997	529,994	
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。）	70,208	—	

(注) 平成18年金融庁告示第20号（以下、「告示」という。）第8条第12項ただし書きの規定に基づき金融庁長官の承認を受けた資本調達手段は、告示第8条第8項各号に定める額並びに第9項第1号及び第10項第1号に掲げる額の算出の対象から除外しております。2013年3月31日から2023年3月30日の期間（ただし2019年3月31日以降は対象金額が毎年20%ずつ減）に限る承認であり、2020年3月末は895,298百万円、2021年3月末は631,916百万円が該当しております。

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		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
	2020年度末	2019年度末		
資産の部				
現金預け金	102,980,711	78,335,634		
コールローン及び買入手形	730,506	727,598		
買現先勘定	13,942,910	24,104,564		
債券貸借取引支払保証金	3,394,376	3,464,533		
買入金銭債権	5,982,876	6,583,403		
特定取引資産	20,552,367	20,250,172		6-a
金銭の信託	1,283,179	1,046,323		
有価証券	77,122,074	65,555,127		2-b, 6-b
貸出金	107,183,069	109,114,612		6-c
外国為替	1,915,010	1,741,290		
その他資産	12,406,158	13,900,403		6-d
有形固定資産	1,296,402	1,319,789		
無形固定資産	1,436,098	1,498,407		2-a
退職給付に係る資産	1,210,577	712,206		3
繰延税金資産	137,988	127,516		4-a
支払承諾見返	9,004,749	8,830,436		
貸倒引当金	△1,105,541	△740,641		
資産の部合計	359,473,515	336,571,379		
負債の部				
預金	211,521,257	187,623,551		
譲渡性預金	8,099,119	7,787,524		
コールマネー及び売渡手形	2,330,808	3,671,100		
売現先勘定	24,483,519	31,692,711		
債券貸借取引受入担保金	836,351	1,058,042		
コマーシャル・ペーパー	1,810,350	2,162,329		
特定取引負債	14,002,667	14,067,826		6-e
借入金	31,110,465	24,651,574		8-a
外国為替	2,105,245	2,223,010		
短期社債	1,043,001	962,295		
社債	12,908,505	13,464,472		8-b
信託勘定借	11,208,570	9,798,688		
その他負債	9,754,731	10,407,459		6-f
賞与引当金	118,358	110,964		
役員賞与引当金	1,816	1,446		
株式給付引当金	10,915	11,298		
退職給付に係る負債	88,914	86,547		
役員退職慰労引当金	872	1,058		
ポイント引当金	18,312	31,247		
偶発損失引当金	183,855	206,029		
特別法上の引当金	4,642	4,269		
繰延税金負債	1,008,650	754,111		4-b
再評価に係る繰延税金負債	101,577	107,641		4-c
支払承諾	9,004,749	8,830,436		
負債の部合計	341,757,258	319,715,640		
純資産の部				
資本金	2,141,513	2,141,513		1-a
資本剰余金	977,287	980,102		1-b
利益剰余金	11,200,087	10,855,798		1-c
自己株式	△502,794	△505,518		1-d
株主資本合計	13,816,094	13,471,894		
その他有価証券評価差額金	2,583,417	2,066,363		
繰延ヘッジ損益	131,566	189,342		5
土地再評価差額金	149,183	158,633		
為替換算調整勘定	9,953	300,838		
退職給付に係る調整累計額	163,189	△159,766		
在外関係会社における債務評価調整額	△50,832	△36,470		
その他の包括利益累計額合計	2,986,478	2,518,940	(a)	
新株予約権	－	59		
非支配株主持分	913,684	864,844		7
純資産の部合計	17,716,257	16,855,738		
負債及び純資産の部合計	359,473,515	336,571,379		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

(注記事項)

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

1. 株主資本

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
資本金	2,141,513	2,141,513		1-a
資本剰余金	977,287	980,102		1-b
利益剰余金	11,200,087	10,855,798		1-c
自己株式	△502,794	△505,518		1-d
株主資本合計	13,816,094	13,471,894		

(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	2020年度末	2019年度末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	13,816,094	13,471,894	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,118,800	3,121,615		1a
うち、利益剰余金の額	11,200,087	10,855,798		2
うち、自己株式の額（△）	502,794	505,518		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	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
無形固定資産	1,436,098	1,498,407		2-a
有価証券	77,122,074	65,555,127		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	104,220	133,511	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	313,529	323,715	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	2020年度末	2019年度末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	377,247	416,836		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	838,121	861,378	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	11,354	29,640		
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	11,354	29,640		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	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	1,210,577	712,206		3
上記に係る税効果	367,046	214,907		

(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	2020年度末	2019年度末	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	843,530	497,298		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	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
繰延税金資産	137,988	127,516		4-a
繰延税金負債	1,008,650	754,111		4-b
再評価に係る繰延税金負債	101,577	107,641		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	313,529	323,715		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	367,046	214,907		

(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	2020年度末	2019年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	2,505	1,489	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	173,545	136,843	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	173,545	136,843		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	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	131,566	189,342		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	2020年度末	2019年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	179,202	316,678	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	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
特定取引資産	20,552,367	20,250,172	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	77,122,074	65,555,127		6-b
貸出金	107,183,069	109,114,612	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	12,406,158	13,900,403	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	14,002,667	14,067,826	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	9,754,731	10,407,459	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	2020年度末	2019年度末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	17,900	23,883		
普通株式等Tier1相当額	8,808	9,496		16
その他Tier1相当額	7,972	3,913		37
Tier2相当額	1,119	10,472		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	1,039,314	1,042,996		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
その他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク 目的保有TLACに該当しなくなったものの額	—	—		54a
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	1,039,314	1,042,996		72
その他金融機関等（10%超出資）	1,990,819	1,636,207		
特定項目に係る10%基準超過額	486,975	208,501		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	25,984	17,734		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	17,748	18,269		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式 に係る調整項目不算入額	1,460,111	1,391,701		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	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
非支配株主持分	913,684	864,844		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	2020年度末	2019年度末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	226,515	208,080	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	158,791	172,447	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	88,992	89,531	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	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
借入金	31,110,465	24,651,574		8-a
社債	12,908,505	13,464,472		8-b
合計	44,018,971	38,116,047		

(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	2020年度末	2019年度末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,744,000	1,764,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,941,583	1,865,064		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

信用リスク

信用リスクに関するエクスポージャー (地域別)

(単位：百万円)

	2020年度				2019年度			
	信用リスクエクスポージャー(注1)				信用リスクエクスポージャー(注1)			
	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計
国内	94,406,724	51,794,093	90,574,978	236,775,796	88,848,114	41,696,035	66,101,507	196,645,657
海外 米州	32,992,170	5,820,301	7,933,124	46,745,596	34,706,367	6,631,759	10,999,242	52,337,369
欧州	14,682,114	943,081	4,144,263	19,769,459	14,294,776	994,723	2,150,440	17,439,941
アジア・オセアニア	20,320,704	3,681,964	5,518,734	29,521,404	19,637,847	3,093,150	4,716,128	27,447,126
合計	162,401,714	62,239,440	108,171,101	332,812,256	157,487,107	52,415,668	83,967,319	293,870,095

(注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。
3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオンバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

(業種別)

(単位：百万円)

	2020年度				2019年度			
	信用リスクエクスポージャー(注1)				信用リスクエクスポージャー(注1)			
	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計
製造業	29,659,802	1,335,011	582,292	31,577,106	26,332,980	971,928	433,798	27,738,706
卸小売業	14,721,045	317,476	1,175,551	16,214,073	14,360,267	237,033	1,069,773	15,667,074
建設業	1,857,840	25,955	1,047	1,884,843	1,580,978	24,479	5,249	1,610,708
金融・保険業	17,877,447	2,099,557	13,989,383	33,966,389	17,242,647	2,539,362	12,159,837	31,941,847
不動産業	13,686,043	128,730	54,624	13,869,398	13,461,431	154,301	56,761	13,672,495
各種サービス業	12,178,536	329,409	83,899	12,591,845	11,637,554	305,370	51,716	11,994,640
運輸業	6,773,153	258,397	3,889	7,035,440	5,989,242	199,500	26,764	6,215,507
個人	26,251,614	—	61,297	26,312,911	27,699,719	—	68,488	27,768,208
国・地方公共団体	4,995,589	55,253,011	85,686,436	145,935,037	5,368,068	45,942,788	64,291,384	115,602,242
その他	34,400,640	2,491,890	6,532,678	43,425,209	33,814,217	2,040,902	5,803,545	41,658,664
合計	162,401,714	62,239,440	108,171,101	332,812,256	157,487,107	52,415,668	83,967,319	293,870,095

(注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。
3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオンバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

(残存期間別)

(単位：百万円)

	2020年度				2019年度			
	信用リスクエクスポージャー(注1)				信用リスクエクスポージャー(注1)			
	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計
1年以下	46,307,238	25,680,213	27,648,204	99,635,656	43,867,534	12,845,029	27,262,810	83,975,374
1年超3年以下	26,141,762	4,601,981	14,341	30,758,085	20,561,645	7,918,048	6,064	28,485,757
3年超5年以下	19,681,446	7,985,068	205,116	27,871,632	22,955,222	5,117,242	219,841	28,292,306
5年超7年以下	8,087,402	4,004,159	3,481	12,095,042	6,790,585	3,067,967	2,440	9,860,993
7年超	26,020,466	15,091,591	19,264	41,131,322	24,941,973	18,384,031	18,546	43,344,551
期間の定めのないもの等	36,163,398	4,876,425	80,280,692	121,320,516	38,370,146	5,083,349	56,457,614	99,911,110
合計	162,401,714	62,239,440	108,171,101	332,812,256	157,487,107	52,415,668	83,967,319	293,870,095

(注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。
3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオンバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項、第3項又は第4項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャー
(地域別) (単位：百万円)

	2020年度			2019年度		
	期末残高	引当金の額	償却額	期末残高	引当金の額	償却額
国内	1,069,748	277,851	83,562	847,345	216,671	93,219
海外 米州	151,431	17,733	32,389	155,066	12,451	6,239
欧州	205,110	72,406	9,569	99,301	21,578	648
アジア・オセアニア	343,051	144,101	84,824	317,846	111,176	84,849
合計	1,769,342	512,093	210,346	1,419,561	361,877	184,956

(業種別) (単位：百万円)

	2020年度			2019年度		
	期末残高	引当金の額	償却額	期末残高	引当金の額	償却額
製造業	414,411	145,251	6,033	208,147	74,632	6,826
卸小売業	203,190	67,833	9,912	212,728	67,984	25,292
建設業	18,615	5,870	768	20,561	5,203	3,581
金融・保険業	27,039	4,725	5,975	10,351	1,726	255
不動産業	84,213	7,954	14,953	75,156	5,230	△213
各種サービス業	335,877	104,469	18,954	212,205	38,553	3,684
運輸業	60,432	14,588	3,677	69,710	13,507	721
個人	496,576	137,001	135,794	468,100	128,822	130,473
国・地方公共団体	36	13	△12	34	16	△132
その他	128,949	24,383	14,288	142,565	26,200	14,468
合計	1,769,342	512,093	210,346	1,419,561	361,877	184,956

(注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。

2. 引当の対象資産は、貸出金等の債権、支払承諾見返及びコミットメント等です。償却の対象資産は、貸出金等の債権及び債券等です。

延滞期間別のエクスポージャー

(単位：百万円)

2020年度末				
1か月未満	1か月以上2か月未満	2か月以上3か月未満	3か月以上	合計
645,821	185,419	89,032	41,230	961,504

(単位：百万円)

2019年度末				
1か月未満	1か月以上2か月未満	2か月以上3か月未満	3か月以上	合計
1,326,507	269,202	128,002	46,647	1,770,359

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

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

(単位：百万円)

2020年度末			2019年度末		
期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額	期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額
721,681	717,591	4,090	544,167	469,868	47,298

- (注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャーには、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第3項に規定する危険債権又は同条第4項に規定する三月以上延滞債権に係る債務者のエクスポージャーに該当するものを含みません。
3. 貸出条件の緩和を実施した債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金です。債務者に有利となる取決めを行うことにより延滞が解消するため、三月以上延滞債権に該当しません。また、債務返済に重大な疑念が生じ損失の発生が見込まれる先でないとは判断できるため、当該債権は危険債権以下に区分しませんが、貸出条件の緩和を実施したことにより、当該エクスポージャーの引当金は原則、増加します。

信用リスク・アセットの額を算出する手法の種類ごとの資産区分別のEADがEADの総額に占める割合

(単位：%)

	2020年度	2019年度
内部格付手法	86.95%	84.86%
事業法人等向け	75.75%	72.63%
リテール向け	6.26%	7.04%
株式等	2.07%	2.03%
購入債権	1.35%	1.41%
リース取引	0.00%	0.00%
その他	1.50%	1.73%
標準的手法	13.04%	15.13%
合計	100.00%	100.00%

- (注) 1. 証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーを含みません。
2. 標準的手法が適用されるポートフォリオにあっては、エクスポージャーの額の割合。

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2020年度	2019年度
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	6,125,893	5,002,843
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)	5,838,044	4,776,695
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)	11,153	7,656
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)	251,638	211,086
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)	19,878	3,279
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	5,178	4,125

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

OV1：リスク・アセットの概要（三菱UFJフィナンシャル・グループ）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末
1	信用リスク	64,951,304	64,560,381	5,382,818	5,342,401
2	うち、標準的手法適用分	22,066,739	22,648,264	1,765,339	1,811,861
3	うち、内部格付手法適用分	38,898,812	36,994,000	3,298,619	3,137,091
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	9	9	0	0
	その他	3,985,743	4,918,106	318,859	393,448
4	カウンターパーティ信用リスク	9,012,347	9,562,107	727,403	772,152
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	2,493,125	2,588,691	204,535	212,613
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,994,525	4,481,503	319,562	358,520
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	688,254	702,815	55,060	56,225
	その他	1,836,442	1,789,096	148,245	144,793
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	1,701,877	1,764,714	144,319	149,647
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	4,296,484	2,491,620	362,324	208,752
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）	1,018,048	884,471	81,834	74,524
	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%）	79,515	13,119	6,724	1,049
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%）	64,727	51,567	5,178	4,125
11	未決済取引	2,451	6,519	207	552
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	2,112,474	2,704,650	168,997	216,372
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	431,843	766,604	34,547	61,328
14	うち、外部格付準拠方式適用分	1,177,993	1,381,935	94,239	110,554
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	375,740	424,574	30,059	33,965
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	126,896	131,535	10,151	10,522
16	マーケット・リスク	4,066,808	3,150,775	325,344	252,062
17	うち、標準的方式適用分	1,438,576	1,125,153	115,086	90,012
18	うち、内部モデル方式適用分	2,628,232	2,025,621	210,258	162,049
19	オペレーショナル・リスク	7,976,657	8,269,286	638,132	661,542
20	うち、基礎的手法適用分	3,140,996	3,217,023	251,279	257,361
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	4,835,661	5,052,263	386,852	404,181
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	4,162,644	3,935,858	352,992	333,760
	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	11,965,885	14,923,809	957,270	1,193,904
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	114,419,369	115,135,624	9,153,549	9,210,849

LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

(単位：百万円)

	2020年度末					
	イ=ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	各項目に対応する帳簿価額					
	連結貸借対照表計上額＝ 自己資本比率規制上の 連結範囲に基づく 連結貸借対照表計上額	信用リスク (二欄及びホ欄に 該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポ ージャー（ヘ欄に該当 する額を除く。）	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象 外の項目又は規制資本 からの調整項目
資産						
現金預け金	102,980,711	102,763,965	216,745	—	—	—
コールローン及び買入手形	730,506	730,506	—	—	—	—
買現先勘定	13,942,910	—	13,942,910	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	3,394,376	—	3,394,376	—	—	—
買入金銭債権	5,982,876	4,276,187	—	1,706,688	—	—
特定取引資産	20,552,367	—	8,698,318	—	20,552,367	35,640
金銭の信託	1,283,179	1,283,177	—	—	—	2
有価証券	77,122,074	73,164,362	28,421,681	3,340,524	—	617,186
貸出金	107,183,069	104,820,210	10,791,343	2,362,859	—	—
外国為替	1,915,010	1,915,010	—	—	—	—
その他資産	12,406,158	6,086,592	6,311,104	8,461	—	—
有形固定資産	1,296,402	1,296,402	—	—	—	—
無形固定資産	1,436,098	324,950	—	—	—	1,111,147
退職給付に係る資産	1,210,577	367,046	—	—	—	843,530
繰延税金資産	137,988	13,901	—	—	—	124,086
支払承諾見返	9,004,749	8,998,336	—	6,413	—	—
貸倒引当金	△1,105,541	△1,105,541	—	—	—	—
資産の部合計	359,473,515	304,935,109	71,776,480	7,424,947	20,552,367	2,731,594
負債						
預金	211,521,257	—	—	—	—	211,521,257
譲渡性預金	8,099,119	—	—	—	—	8,099,119
コールマネー及び売渡手形	2,330,808	—	—	—	—	2,330,808
売現先勘定	24,483,519	—	24,483,519	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	836,351	—	836,351	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	1,810,350	—	—	—	—	1,810,350
特定取引負債	14,002,667	—	—	—	14,002,667	—
借入金	31,110,465	—	—	—	—	31,110,465
外国為替	2,105,245	—	—	—	—	2,105,245
短期社債	1,043,001	—	—	—	—	1,043,001
社債	12,908,505	—	—	—	—	12,908,505
信託勘定借	11,208,570	—	—	—	—	11,208,570
その他負債	9,754,731	—	—	—	—	9,754,731
賞与引当金	118,358	—	—	—	—	118,358
役員賞与引当金	1,816	—	—	—	—	1,816
株式給付引当金	10,915	—	—	—	—	10,915
退職給付に係る負債	88,914	—	—	—	—	88,914
役員退職慰労引当金	872	—	—	—	—	872
ポイント引当金	18,312	—	—	—	—	18,312
偶発損失引当金	183,855	—	—	—	—	183,855
特別法上の引当金	4,642	—	—	—	—	4,642
繰延税金負債	1,008,650	—	—	—	—	1,008,650
再評価に係る繰延税金負債	101,577	—	—	—	—	101,577
支払承諾	9,004,749	—	—	—	—	9,004,749
負債の部合計	341,757,258	—	25,319,870	—	14,002,667	302,434,720

(注) 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

(単位：百万円)

	2019年度末					
	イ=ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	各項目に対応する帳簿価額					
	連結貸借対照表計上額＝ 自己資本比率規制上の 連結範囲に基づく 連結貸借対照表計上額	信用リスク (二欄及びホ欄に 該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポ ージャー（ヘ欄に該当 する額を除く。）	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象 外の項目又は規制資本 からの調整項目
資産						
現金預け金	78,335,634	78,242,976	92,658	—	—	—
コールローン及び買入手形	727,598	727,598	—	—	—	—
買現先勘定	24,104,564	—	24,104,564	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	3,464,533	—	3,464,533	—	—	—
買入金銭債権	6,583,403	4,298,768	—	2,284,634	—	—
特定取引資産	20,250,172	—	10,767,468	—	20,250,172	37,951
金銭の信託	1,046,323	1,046,323	—	—	—	—
有価証券	65,555,127	61,242,396	25,942,401	3,948,783	—	363,948
貸出金	109,114,612	106,490,991	10,616,927	2,623,620	—	—
外国為替	1,741,290	1,741,290	—	—	—	—
その他資産	13,900,403	7,190,946	6,700,995	8,461	—	—
有形固定資産	1,319,789	1,319,789	—	—	—	—
無形固定資産	1,498,407	353,704	—	—	—	1,144,703
退職給付に係る資産	712,206	214,907	—	—	—	497,298
繰延税金資産	127,516	11,883	—	—	—	115,633
支払承諾見返	8,830,436	8,816,708	—	13,728	—	—
貸倒引当金	△740,641	△740,641	—	—	—	—
資産の部合計	336,571,379	270,957,643	81,689,549	8,879,227	20,250,172	2,159,535
負債						
預金	187,623,551	—	—	—	—	187,623,551
譲渡性預金	7,787,524	—	—	—	—	7,787,524
コールマネー及び売渡手形	3,671,100	—	—	—	—	3,671,100
売現先勘定	31,692,711	—	31,692,711	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	1,058,042	—	1,058,042	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	2,162,329	—	—	—	—	2,162,329
特定取引負債	14,067,826	—	—	—	14,067,826	—
借入金	24,651,574	—	—	—	—	24,651,574
外国為替	2,223,010	—	—	—	—	2,223,010
短期社債	962,295	—	—	—	—	962,295
社債	13,464,472	—	—	—	—	13,464,472
信託勘定借	9,798,688	—	—	—	—	9,798,688
その他負債	10,407,459	—	—	—	—	10,407,459
賞与引当金	110,964	—	—	—	—	110,964
役員賞与引当金	1,446	—	—	—	—	1,446
株式給付引当金	11,298	—	—	—	—	11,298
退職給付に係る負債	86,547	—	—	—	—	86,547
役員退職慰労引当金	1,058	—	—	—	—	1,058
ポイント引当金	31,247	—	—	—	—	31,247
偶発損失引当金	206,029	—	—	—	—	206,029
特別法上の引当金	4,269	—	—	—	—	4,269
繰延税金負債	754,111	—	—	—	—	754,111
再評価に係る繰延税金負債	107,641	—	—	—	—	107,641
支払承諾	8,830,436	—	—	—	—	8,830,436
負債の部合計	319,715,640	—	32,750,753	—	14,067,826	272,897,060

(注) 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

(単位：百万円)

項番		2020年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク (ハ欄及びニ欄に 該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポ ージャー (ホ欄に 該当する額を除く。)	マーケット・リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	356,741,921	304,935,109	71,776,480	7,424,947	20,552,367
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	39,322,538	—	25,319,870	—	14,002,667
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	317,419,383	304,935,109	46,456,610	7,424,947	6,549,699
4	オフ・バランスシートの額	24,085,093	22,766,051	—	1,319,041	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	△2,419,178	—	△2,419,178	—	—
6	レボ取引による差異 (注2)	8,384,470	—	8,384,470	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	1,390,639	1,390,639	—	—	—
8	その他 (注4)	6,688,842	166,652	4,151,239	2,370,951	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	355,549,250	329,258,452	56,573,141	11,114,940	6,549,699

- (注) 1. 主に、デリバティブ取引における、規制上のアドオン加算およびネットティング効果による減額を合計したことによるものです。
2. 主に、レボ形式の取引において、差し入れた有価証券担保をエクスポージャーの額で勘案したことによるものです。
3. 主に、貸倒引当金・部分直接償却を加算したことによるものです。
4. ハ欄は、主に、規制上のボラティリティ調整を行ったことによるものです。
ニ欄は、主に、特定目的会社 (SPC) を介した資産流動化取引における投資家調達分を加算したことによるものです。
5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2020年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	1,672,430	103,770,530	886,641	104,556,320
2	有価証券（うち負債性のもの）	57	62,239,382	－	62,239,440
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	87,143	108,901,622	172,822	108,815,943
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	1,759,632	274,911,535	1,059,464	275,611,704
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	54,266	9,376,479	57,408	9,373,337
6	コミットメント等	22,393	45,868,087	21,899	45,868,581
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	76,659	55,244,566	79,307	55,241,918
合計					
8	合計（4+7）	1,836,292	330,156,102	1,138,771	330,853,623

- (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する債権」、「危険債権」、「要管理債権」への該当を判定します。
2. 標準的手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第71条第1項の規定等に従い、三月以上延滞エクスポージャーへの該当を判定します。

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

(単位：百万円)

項番		2019年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク (ハ欄及びニ欄に 該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポ ージャー(ホ欄に 該当する額を除く。)	マーケット・リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	334,411,844	270,957,643	81,689,549	8,879,227	20,250,172
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	46,818,580	—	32,750,753	—	14,067,826
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び 負債の純額	287,593,263	270,957,643	48,938,795	8,879,227	6,182,346
4	オフ・バランスシートの額	20,576,004	19,302,076	—	1,273,927	—
5	デリバティブ取引による差異(注1)	△4,298,379	—	△4,298,379	—	—
6	レボ取引による差異(注2)	11,928,807	—	11,928,807	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異(注3)	1,020,606	1,020,606	—	—	—
8	その他(注4)	7,125,976	63,886	5,064,942	1,997,147	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	323,946,278	291,344,212	61,634,165	12,150,303	6,182,346

- (注) 1. 主に、デリバティブ取引における、規制上のアドオン加算およびネットティング効果による減額を合計したことによるものです。
2. 主に、レボ形式の取引において、差し入れた有価証券担保をエクスポージャーの額で勘案したことによるものです。
3. 主に、貸倒引当金・部分直接償却を加算したことによるものです。
4. ハ欄は、主に、規制上のボラティリティ調整を行ったことによるものです。
二欄は、主に、特定目的会社(SPC)を介した資産流動化取引における投資家調達分を加算したことによるものです。
5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2019年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	1,059,325	106,019,824	576,698	106,502,451
2	有価証券（うち負債性のもの）	44	52,415,623	－	52,415,668
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	89,894	84,777,460	133,170	84,734,185
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	1,149,265	243,212,909	709,868	243,652,305
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	113,786	8,988,778	62,209	9,040,356
6	コミットメント等	13,707	39,492,153	13,783	39,492,076
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	127,494	48,480,931	75,993	48,532,432
合計					
8	合計（4+7）	1,276,759	291,693,840	785,861	292,184,738

- (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		2020年度末	2019年度末
1	前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	1,149,265	967,898
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	426,241	303,546
3	デフォルトした額	—	—
4	非デフォルト状態へ復帰した額	26,799	29,340
5	償却された額	189,036	179,400
6	その他の変動額(注)	399,961	86,561
7	当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	1,759,632	1,149,265

(注) 主に、標準的手法が適用されるポートフォリオにおけるデフォルト残高の増加によるものです。

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2020年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	83,962,273	20,594,046	9,826,466	3,291,781	18,405
2	有価証券（負債性のもの）	61,285,853	953,587	88,994	853,035	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	108,748,431	67,511	11,336	16,074	—
4	合計（1+2+3）	253,996,558	21,615,146	9,926,797	4,160,891	18,405
5	うちデフォルトしたもの	546,711	741,288	217,356	341,412	—

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		2020年度末					
		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)
	資産クラス	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額		
1	現金	226,490	—	226,490	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,544,922	505,683	4,544,922	505,683	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,841,012	73	5,880,353	24	630,837	10.72%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	286	—	286	—	2	0.76%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,472,181	12,083	1,514,392	12,083	305,295	19.99%
7	国際開発銀行向け	111,286	—	111,286	—	697	0.62%
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	207	—	207	—	20	10.00%
10	地方三公社向け	7,541	—	7,541	—	1,508	20.00%
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,579,021	600,161	2,582,736	243,660	1,015,903	35.94%
12	法人等向け	11,371,595	10,086,795	11,259,587	3,288,304	14,547,892	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,542,032	4,535,664	4,428,966	801,555	3,923,113	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,054,176	27	3,049,976	12	1,067,691	35.00%
15	不動産取得等事業向け	9,156	9,531	9,156	7	9,163	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	291,813	2,756	288,836	1,305	395,160	136.19%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	161,625	—	161,399	—	158,754	98.36%
18	取立未済手形	52,916	—	52,916	—	10,583	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。）	114	—	114	—	114	100.00%
22	合計	34,266,381	15,752,778	34,119,170	4,852,637	22,066,739	56.62%

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2019年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	86,614,873	19,887,578	9,654,818	3,167,892	48,444
2	有価証券（負債性のもの）	51,366,431	1,049,237	147,391	888,664	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	84,673,669	60,516	13,625	16,393	—
4	合計（1+2+3）	222,654,973	20,997,332	9,815,834	4,072,950	48,444
5	うちデフォルトしたもの	378,146	446,835	169,544	134,423	—

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		2019年度末					
		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)
	資産クラス	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額		
1	現金	294,746	—	294,746	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,725,491	493,929	4,725,491	493,929	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,343,993	32	5,347,634	16	526,291	9.84%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	182	—	182	—	10	5.76%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,253,516	—	1,285,198	—	257,039	20.00%
7	国際開発銀行向け	87,716	—	87,716	—	—	—
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	194	—	194	—	19	10.00%
10	地方三公社向け	11,423	—	11,423	—	2,284	20.00%
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,172,218	783,367	2,213,304	286,596	951,545	38.06%
12	法人等向け	11,656,584	9,915,546	11,533,534	3,280,660	14,814,195	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,962,274	4,585,812	4,844,985	850,546	4,271,898	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	4,208,901	14	4,207,357	6	1,472,778	35.00%
15	不動産取得等事業向け	10,628	7,239	10,628	8	10,636	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	225,201	3,984	222,019	2,200	312,251	139.26%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	13,388	—	13,230	—	10,934	82.64%
18	取立未済手形	82,722	—	82,722	—	16,544	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。）	1,834	—	1,834	—	1,834	100.00%
22	合計	35,051,020	15,789,926	34,882,205	4,913,966	22,648,264	56.91%

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	2020年度末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）					
			0%	10%	20%	35%	50%	75%
1	現金		226,490	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		5,050,606	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,177,877	—	1,151,885	—	300,309	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		275	—	10	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,526,475	—	—	—
7	国際開発銀行向け		110,588	—	—	—	—	—
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		—	207	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	7,541	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,738,684	—	839,091	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	5,229,634
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	3,049,689	—	—
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。）		—	—	—	—	32,287	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	5,289	—
18	取立未済手形		—	—	52,916	—	—	—
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		9,565,839	207	4,477,513	3,049,689	1,176,977	5,229,634

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		294,746	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		5,219,421	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,981,280	—	902,950	—	235,436	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		130	—	52	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,285,198	—	—	—
7	国際開発銀行向け		87,716	—	—	—	—	—
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		—	194	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	11,423	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,423,539	—	819,049	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	5,694,535
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	4,207,054	—	—
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。）		—	—	—	—	6,855	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	4,593	—
18	取立未済手形		—	—	82,722	—	—	—
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		9,583,295	194	3,705,887	4,207,054	1,065,934	5,694,535

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2020年度末				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	226,490
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	5,050,606
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		250,305	—	—	—	5,880,377
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	286
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,526,475
7	国際開発銀行向け		697	—	—	—	111,286
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		—	—	—	—	207
10	地方三公社向け		—	—	—	—	7,541
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		248,621	—	—	—	2,826,397
12	法人等向け		14,547,892	—	—	—	14,547,892
13	中小企業等向け及び個人向け		887	—	—	—	5,230,521
14	抵当権付住宅ローン		299	—	—	—	3,049,989
15	不動産取得等事業向け		9,163	—	—	—	9,163
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）		15,528	242,325	—	—	290,141
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		156,110	—	—	—	161,399
18	取立未済手形		—	—	—	—	52,916
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。）		114	—	—	—	114
22	合計		15,229,620	242,325	—	—	38,971,808

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2019年度末				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	294,746
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	5,219,421
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		227,983	—	—	—	5,347,650
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	182
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,285,198
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	87,716
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		—	—	—	—	194
10	地方三公社向け		—	—	—	—	11,423
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		257,313	—	—	—	2,499,901
12	法人等向け		14,814,195	—	—	—	14,814,195
13	中小企業等向け及び個人向け		996	—	—	—	5,695,532
14	抵当権付住宅ローン		309	—	—	—	4,207,363
15	不動産取得等事業向け		10,636	—	—	—	10,636
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）		34,443	182,920	—	—	224,219
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		8,637	—	—	—	13,230
18	取立未済手形		—	—	—	—	82,722
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。）		1,834	—	—	—	1,834
22	合計		15,356,349	182,920	—	—	39,796,172

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	2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	147,993,735	1,434,502	46.95%	148,680,118	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	20,340	—	—	20,340	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	51,198	27,041	46.77%	61,062	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	9,422	20,088	53.45%	20,159	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	53,436	11,664	30.62%	53,863	1.77%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,865	2,329	53.45%	3,110	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	26,498	7,262	100.00%	33,093	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	148,156,498	1,502,889	47.17%	148,871,748	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,505,599	792,504	47.11%	5,877,829	0.06%	0.4
2	0.15以上0.25未満	159,151	27,986	50.66%	173,331	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	122,211	23,861	35.57%	130,701	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	29,964	13,293	20.26%	32,658	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	91,502	21,745	32.18%	98,501	1.03%	0.0
6	2.50以上10.00未満	12,935	—	—	12,935	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,173	416,139	0.60%	4,455	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	693	—	—	3,873	100.00%	0.0
9	小計	5,926,232	1,295,530	31.51%	6,334,287	0.17%	0.6
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	41,026,579	37,314,886	43.92%	57,352,424	0.06%	12.1
2	0.15以上0.25未満	6,760,363	5,717,563	23.46%	8,084,895	0.17%	5.7
3	0.25以上0.50未満	3,996,330	1,513,047	50.09%	4,743,490	0.32%	4.7
4	0.50以上0.75未満	1,611,249	890,882	53.05%	2,082,482	0.57%	2.1
5	0.75以上2.50未満	3,704,011	1,354,547	53.28%	4,424,298	1.56%	3.0
6	2.50以上10.00未満	571,739	95,305	52.06%	621,232	5.92%	0.8
7	10.00以上100.00未満	789,086	290,170	45.37%	917,017	10.98%	0.5
8	100.00（デフォルト）	565,858	57,361	60.18%	751,521	100.00%	1.0
9	小計	59,025,218	47,233,763	42.13%	78,977,363	1.31%	30.2
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	174,054	70,713	59.92%	216,431	0.08%	0.7
2	0.15以上0.25未満	807,758	56,188	41.02%	830,808	0.17%	2.9
3	0.25以上0.50未満	826,407	48,786	44.38%	848,061	0.32%	3.3
4	0.50以上0.75未満	528,382	26,094	46.33%	540,472	0.57%	2.2
5	0.75以上2.50未満	987,520	61,893	46.92%	1,016,566	1.58%	3.9
6	2.50以上10.00未満	250,274	6,916	45.23%	253,403	5.92%	1.3
7	10.00以上100.00未満	137,604	3,383	40.40%	139,191	10.98%	0.5
8	100.00（デフォルト）	189,539	1,957	40.73%	255,080	100.00%	3.9
9	小計	3,901,542	275,935	48.38%	4,100,015	7.53%	19.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,673,697	980,241	57.95%	3,241,822	0.07%	0.6
2	0.15以上0.25未満	1,003,328	461,200	57.95%	1,270,601	0.17%	0.2
3	0.25以上0.50未満	685,725	358,260	57.46%	891,592	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	512,096	269,156	53.58%	656,317	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	471,730	88,435	65.56%	529,709	1.56%	0.1
6	2.50以上10.00未満	176,605	36,438	53.34%	196,044	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	112,610	2,266	53.45%	114,077	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	212,129	11,790	70.25%	241,837	100.00%	0.0
9	小計	5,847,924	2,207,790	57.63%	7,142,003	3.99%	1.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2020年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	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	35.90%	1.6	619,520	0.41%	881	
2	0.15以上0.25未満	20.80%	2.0	4,021	19.77%	7	
3	0.25以上0.50未満	35.13%	2.0	24,227	39.67%	68	
4	0.50以上0.75未満	13.89%	1.9	5,710	28.32%	15	
5	0.75以上2.50未満	10.88%	2.3	16,979	31.52%	99	
6	2.50以上10.00未満	21.87%	1.3	2,174	69.89%	40	
7	10.00以上100.00未満	19.76%	1.6	26,915	81.33%	718	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	35.88%	1.6	699,547	0.46%	1,831	2,200
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.00%	1.7	1,063,265	18.08%	1,298	
2	0.15以上0.25未満	34.15%	0.6	36,687	21.16%	100	
3	0.25以上0.50未満	34.29%	0.7	39,648	30.33%	143	
4	0.50以上0.75未満	30.73%	1.2	15,276	46.77%	57	
5	0.75以上2.50未満	30.47%	1.1	51,808	52.59%	303	
6	2.50以上10.00未満	10.13%	1.7	4,301	33.24%	77	
7	10.00以上100.00未満	35.93%	0.6	6,908	155.06%	175	
8	100.00 (デフォルト)	76.94%	—	1,418	36.62%	2,866	
9	小計	34.84%	1.7	1,219,314	19.24%	5,023	6,152
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	34.72%	2.3	10,277,454	17.91%	12,845	
2	0.15以上0.25未満	30.32%	2.6	2,305,885	28.52%	4,168	
3	0.25以上0.50未満	28.74%	2.6	1,740,087	36.68%	4,363	
4	0.50以上0.75未満	26.30%	2.5	890,835	42.77%	3,122	
5	0.75以上2.50未満	29.44%	2.3	2,961,635	66.94%	20,243	
6	2.50以上10.00未満	25.52%	2.1	550,989	88.69%	9,385	
7	10.00以上100.00未満	29.19%	2.9	1,223,092	133.37%	29,392	
8	100.00 (デフォルト)	35.92%	—	291,243	38.75%	246,806	
9	小計	33.27%	2.4	20,241,224	25.62%	330,328	470,217
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	25.91%	2.5	29,589	13.67%	46	
2	0.15以上0.25未満	21.11%	2.9	146,366	17.61%	298	
3	0.25以上0.50未満	20.16%	2.7	188,602	22.23%	547	
4	0.50以上0.75未満	18.49%	2.7	140,451	25.98%	569	
5	0.75以上2.50未満	19.48%	2.6	401,722	39.51%	3,174	
6	2.50以上10.00未満	16.83%	2.3	126,888	50.07%	2,524	
7	10.00以上100.00未満	15.92%	2.1	84,350	60.60%	2,433	
8	100.00 (デフォルト)	38.91%	—	121,310	47.55%	89,811	
9	小計	21.08%	2.7	1,239,281	30.22%	99,406	134,966
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	21.70%	3.7	521,768	16.09%	540	
2	0.15以上0.25未満	22.33%	4.0	378,589	29.79%	482	
3	0.25以上0.50未満	21.26%	3.6	304,245	34.12%	606	
4	0.50以上0.75未満	23.05%	4.2	340,926	51.94%	862	
5	0.75以上2.50未満	22.12%	3.2	300,317	56.69%	1,881	
6	2.50以上10.00未満	23.16%	3.7	179,375	91.49%	2,688	
7	10.00以上100.00未満	22.57%	3.3	118,475	103.85%	2,827	
8	100.00 (デフォルト)	22.61%	—	105,479	43.61%	46,388	
9	小計	22.00%	3.7	2,249,179	31.49%	56,277	84,003

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
1	0.00以上0.15未満	5,572,121	22,050	53.45%	5,583,907	0.05%	1.6
2	0.15以上0.25未満	260,619	—	—	260,619	0.17%	0.4
3	0.25以上0.50未満	164,710	—	—	164,710	0.32%	0.3
4	0.50以上0.75未満	24,257	—	—	24,257	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	151,422	—	—	151,422	1.77%	0.3
6	2.50以上10.00未満	16,747	—	—	16,747	5.92%	0.1
7	10.00以上100.00未満	88,497	—	—	88,497	10.98%	0.1
8	100.00（デフォルト）	5,544	—	—	5,544	100.00%	0.0
9	小計	6,283,920	22,050	53.45%	6,295,706	0.37%	3.3
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,874,301	50.99%	1,465,892	0.05%	11,668.5
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	543,601	636,241	100.00%	1,179,842	0.36%	7,935.7
4	0.50以上0.75未満	274,659	1,667,747	83.11%	1,660,840	0.64%	11,938.3
5	0.75以上2.50未満	377,111	349,766	44.17%	531,621	1.73%	941.4
6	2.50以上10.00未満	203,026	150,462	56.19%	287,575	4.12%	697.4
7	10.00以上100.00未満	24,081	6,992	33.56%	26,428	38.57%	66.9
8	100.00（デフォルト）	76,003	1,552	6.10%	76,289	100.00%	200.1
9	小計	1,498,483	5,687,064	65.58%	5,228,490	2.36%	33,448.5
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	372,291	3,927	100.00%	376,218	0.12%	42.0
2	0.15以上0.25未満	2,093,560	—	—	2,093,560	0.19%	171.1
3	0.25以上0.50未満	8,056,706	26,028	100.00%	8,082,735	0.31%	394.8
4	0.50以上0.75未満	1,196,187	18,301	10.16%	1,214,489	0.67%	174.9
5	0.75以上2.50未満	830,981	1,915	86.98%	832,897	1.47%	75.1
6	2.50以上10.00未満	9,084	1,116	62.64%	10,200	6.40%	1.5
7	10.00以上100.00未満	129,035	1,556	47.50%	130,591	21.27%	9.5
8	100.00（デフォルト）	109,150	526	61.00%	117,522	100.00%	9.1
9	小計	12,796,997	53,372	66.03%	12,858,215	1.52%	878.2
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	—	2,759,000	17.59%	485,484	0.03%	2,551.0
2	0.15以上0.25未満	585	10,182	9.53%	1,556	0.19%	6.2
3	0.25以上0.50未満	17,026	43,946	87.77%	55,600	0.40%	145.7
4	0.50以上0.75未満	563,685	217,816	95.93%	772,655	0.55%	258.7
5	0.75以上2.50未満	218,568	238,745	77.54%	403,708	1.45%	1,311.9
6	2.50以上10.00未満	384,530	394,688	0.38%	386,050	5.83%	33.0
7	10.00以上100.00未満	2,055	468	65.31%	2,360	24.71%	1.3
8	100.00（デフォルト）	101,067	2,447	31.98%	104,744	100.00%	155.6
9	小計	1,287,517	3,667,295	25.13%	2,212,161	6.25%	4,463.5
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	3,237,476	52,876	53.81%	3,265,931	0.06%	1.6
2	0.15以上0.25未満	380,969	19,389	53.45%	391,333	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	154,801	—	—	154,801	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	44,332	413	68.71%	44,616	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	82,958	—	—	82,958	1.32%	0.0
6	2.50以上10.00未満	5,865	483	52.56%	6,119	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	37,890	—	—	37,985	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	142	—	—	142	100.00%	0.0
9	小計	3,944,436	73,164	53.79%	3,983,889	0.23%	2.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2020年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	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	5,756,002	103.08%	2,961	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	411,935	158.06%	398	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	306,161	185.87%	474	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	54,703	225.51%	124	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	461,321	304.65%	2,422	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	74,293	443.61%	892	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	513,782	580.56%	8,745	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	62,374	1,125.00%	4,989	
9	小計	89.99%	5.0	7,640,575	121.36%	21,009	
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	75.70%	—	41,229	2.81%	641	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	80.07%	—	164,488	13.94%	3,460	
4	0.50以上0.75未満	87.36%	—	397,503	23.93%	9,420	
5	0.75以上2.50未満	80.71%	—	249,088	46.85%	7,472	
6	2.50以上10.00未満	81.77%	—	250,478	87.10%	9,707	
7	10.00以上100.00未満	81.76%	—	63,519	240.34%	8,427	
8	100.00 (デフォルト)	81.88%	—	5,133	6.72%	64,242	
9	小計	81.36%	—	1,171,442	22.40%	103,372	48,233
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	39.98%	—	34,892	9.27%	152	
2	0.15以上0.25未満	31.79%	—	264,902	12.65%	1,322	
3	0.25以上0.50未満	30.37%	—	1,371,664	16.97%	7,731	
4	0.50以上0.75未満	30.46%	—	356,545	29.35%	2,511	
5	0.75以上2.50未満	30.21%	—	403,198	48.40%	3,728	
6	2.50以上10.00未満	29.49%	—	11,107	108.89%	190	
7	10.00以上100.00未満	30.69%	—	192,441	147.36%	8,633	
8	100.00 (デフォルト)	27.10%	—	31,647	26.92%	29,333	
9	小計	30.85%	—	2,666,399	20.73%	53,602	17,402
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	0.04%	—	38	0.00%	0	
2	0.15以上0.25未満	85.79%	—	536	34.44%	2	
3	0.25以上0.50未満	77.79%	—	27,774	49.95%	181	
4	0.50以上0.75未満	37.16%	—	234,761	30.38%	1,721	
5	0.75以上2.50未満	34.77%	—	166,104	41.14%	2,257	
6	2.50以上10.00未満	15.08%	—	112,712	29.19%	3,250	
7	10.00以上100.00未満	46.99%	—	2,624	111.15%	291	
8	100.00 (デフォルト)	53.96%	—	11,158	10.65%	55,842	
9	小計	26.58%	—	555,710	25.12%	63,547	24,418
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	31.68%	1.3	363,398	11.12%	1,108	
2	0.15以上0.25未満	32.44%	1.6	105,333	26.91%	216	
3	0.25以上0.50未満	26.95%	1.0	37,888	24.47%	133	
4	0.50以上0.75未満	27.45%	1.4	16,742	37.52%	69	
5	0.75以上2.50未満	29.31%	1.5	49,706	59.91%	338	
6	2.50以上10.00未満	31.36%	1.2	6,104	99.76%	113	
7	10.00以上100.00未満	25.29%	1.0	39,015	102.71%	1,055	
8	100.00 (デフォルト)	25.44%	—	—	—	36	
9	小計	31.41%	1.3	618,191	15.51%	3,071	4,037

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	PD区分	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	1,394,652	57,474	53.45%	1,425,372	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	208,608	4,362	53.45%	210,940	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	100,345	—	—	100,345	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	18,747	—	—	18,747	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	30,572	—	—	30,572	1.51%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	9,121	—	—	9,154	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	3,075	—	—	3,075	100.00%	0.0
9	小計	1,765,122	61,837	53.45%	1,798,206	0.34%	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	19,136	—	—	19,136	0.03%	2.6
2	0.15以上0.25未満	294,112	—	—	294,112	0.24%	11.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	7,304	—	—	7,304	0.70%	0.7
5	0.75以上2.50未満	56,336	—	—	56,336	2.08%	8.4
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	28.16%	0.0
8	100.00（デフォルト）	2,405	—	—	2,606	100.00%	0.4
9	小計	379,295	—	—	379,497	1.19%	23.3
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	15,957	—	—	15,957	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	4,868	—	—	4,868	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	20,826	—	—	20,826	2.61%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4	—	—	4	27.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	18	—	—	18	100.00%	0.0
9	小計	23	—	—	23	84.88%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		250,834,040	62,080,692	43.80%	278,202,434	0.77%	38,871.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2020年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	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	35.93%	1.1	167,685	11.76%	338	
2	0.15以上0.25未満	35.93%	1.0	46,484	22.03%	128	
3	0.25以上0.50未満	35.93%	0.9	31,926	31.81%	115	
4	0.50以上0.75未満	35.93%	1.0	8,365	44.62%	38	
5	0.75以上2.50未満	35.93%	1.0	20,823	68.11%	165	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	35.93%	1.0	13,342	145.75%	361	
8	100.00（デフォルト）	21.01%	—	1,137	37.00%	555	
9	小計	35.90%	1.0	289,766	16.11%	1,703	—
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	30.16%	—	526	2.75%	1	
2	0.15以上0.25未満	30.16%	—	40,808	13.87%	212	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	30.16%	—	2,172	29.75%	15	
5	0.75以上2.50未満	32.78%	—	36,577	64.92%	385	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	94.69%	—	1	238.01%	0	
8	100.00（デフォルト）	29.20%	—	415	15.93%	728	
9	小計	30.54%	—	80,501	21.21%	1,344	434
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%	—	6,273	39.31%	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	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	19,754	405.75%	534	
8	100.00（デフォルト）	124.63%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	26,028	124.97%	544	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	105.87%	—	12	263.45%	1	
8	100.00（デフォルト）	105.87%	—	19	108.54%	17	
9	小計	105.87%	—	32	140.70%	19	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36.25%	1.8	38,697,197	13.90%	741,083	792,069

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		2019年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	PD区分	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	115,846,890	1,453,191	55.02%	116,690,494	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	27,434	—	—	27,434	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	69,681	27,945	54.12%	82,012	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	45,713	1,000	54.12%	13,755	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	41,895	10,830	54.12%	44,577	1.77%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	2,931	54.12%	1,586	5.98%	0.0
7	10.00以上100.00未満	33,543	8,690	100.00%	42,349	11.08%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	116,065,159	1,504,589	55.25%	116,902,210	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,712,380	743,951	46.39%	6,065,469	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	23,804	10,677	19.96%	25,936	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	103,317	14,911	54.21%	111,401	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	155,932	13,460	21.42%	158,816	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	27,880	17,040	40.64%	34,207	1.43%	0.0
6	2.50以上10.00未満	22,397	0	54.12%	22,397	5.98%	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,596	342,411	0.56%	3,933	11.08%	0.0
8	100.00（デフォルト）	382	—	—	3,819	100.00%	0.0
9	小計	6,049,691	1,142,453	32.13%	6,425,982	0.17%	0.6
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	40,029,471	33,068,587	42.98%	54,189,280	0.06%	12.1
2	0.15以上0.25未満	6,898,740	5,159,863	20.49%	7,931,183	0.18%	6.1
3	0.25以上0.50未満	4,225,340	1,316,628	50.65%	4,884,249	0.33%	5.2
4	0.50以上0.75未満	2,003,976	495,652	54.82%	2,271,491	0.60%	2.3
5	0.75以上2.50未満	3,328,894	870,495	52.36%	3,780,328	1.55%	2.9
6	2.50以上10.00未満	418,783	53,807	53.81%	446,347	5.98%	0.7
7	10.00以上100.00未満	542,160	205,302	40.55%	616,856	11.08%	0.5
8	100.00（デフォルト）	284,616	105,484	56.20%	488,598	100.00%	1.1
9	小計	57,731,983	41,275,821	40.79%	74,608,334	0.96%	31.2
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	162,510	65,270	57.32%	199,925	0.08%	0.7
2	0.15以上0.25未満	711,558	43,147	41.66%	729,537	0.18%	2.8
3	0.25以上0.50未満	871,637	43,737	43.32%	890,588	0.33%	3.5
4	0.50以上0.75未満	581,265	27,007	42.70%	592,798	0.60%	2.6
5	0.75以上2.50未満	981,430	59,126	48.01%	1,009,822	1.58%	3.8
6	2.50以上10.00未満	211,056	7,893	45.43%	214,643	5.98%	1.2
7	10.00以上100.00未満	114,654	4,469	38.49%	116,713	11.08%	0.5
8	100.00（デフォルト）	197,898	2,141	47.16%	284,097	100.00%	4.3
9	小計	3,832,013	252,795	47.70%	4,038,126	8.26%	19.7
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,399,421	824,839	57.82%	2,876,375	0.07%	0.6
2	0.15以上0.25未満	990,072	335,781	63.25%	1,202,454	0.18%	0.2
3	0.25以上0.50未満	1,040,778	387,473	57.21%	1,262,490	0.33%	0.2
4	0.50以上0.75未満	305,680	96,262	64.40%	367,675	0.60%	0.1
5	0.75以上2.50未満	431,037	89,039	53.84%	478,985	1.50%	0.1
6	2.50以上10.00未満	109,702	7,170	52.39%	113,460	5.98%	0.0
7	10.00以上100.00未満	98,293	1,833	62.07%	99,826	11.08%	0.0
8	100.00（デフォルト）	111,063	11,566	71.86%	119,989	100.00%	0.0
9	小計	5,486,051	1,753,967	58.96%	6,521,258	2.38%	1.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2019年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	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	42.05%	1.8	592,357	0.50%	814	
2	0.15以上0.25未満	17.03%	2.8	6,122	22.31%	8	
3	0.25以上0.50未満	35.99%	1.6	31,057	37.86%	97	
4	0.50以上0.75未満	22.57%	3.3	6,774	49.25%	18	
5	0.75以上2.50未満	13.94%	2.3	14,555	32.65%	111	
6	2.50以上10.00未満	36.74%	1.0	1,845	116.31%	34	
7	10.00以上100.00未満	17.13%	2.1	30,319	71.59%	804	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	42.02%	1.8	683,031	0.58%	1,889	2,012
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.78%	2.2	1,335,877	22.02%	1,387	
2	0.15以上0.25未満	22.43%	2.3	4,226	16.29%	10	
3	0.25以上0.50未満	34.18%	1.0	39,538	35.49%	125	
4	0.50以上0.75未満	29.53%	1.0	66,536	41.89%	281	
5	0.75以上2.50未満	31.54%	1.1	20,040	58.58%	151	
6	2.50以上10.00未満	6.64%	2.5	5,268	23.52%	89	
7	10.00以上100.00未満	36.74%	0.8	6,463	164.31%	160	
8	100.00 (デフォルト)	77.39%	—	1,379	36.12%	2,845	
9	小計	35.45%	2.1	1,479,331	23.02%	5,051	6,273
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	35.31%	2.5	10,209,033	18.83%	12,171	
2	0.15以上0.25未満	31.10%	2.7	2,526,031	31.84%	4,440	
3	0.25以上0.50未満	29.37%	2.7	1,882,360	38.53%	4,734	
4	0.50以上0.75未満	29.42%	2.5	1,109,716	48.85%	4,010	
5	0.75以上2.50未満	29.06%	2.5	2,539,492	67.17%	17,003	
6	2.50以上10.00未満	24.99%	2.2	395,725	88.65%	6,671	
7	10.00以上100.00未満	28.44%	3.3	836,204	135.55%	19,444	
8	100.00 (デフォルト)	40.50%	—	219,129	44.84%	180,918	
9	小計	33.89%	2.5	19,717,693	26.42%	249,395	348,020
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	25.76%	2.6	26,871	13.44%	42	
2	0.15以上0.25未満	23.72%	2.7	142,250	19.49%	311	
3	0.25以上0.50未満	20.44%	2.7	203,000	22.79%	600	
4	0.50以上0.75未満	21.76%	2.6	187,171	31.57%	774	
5	0.75以上2.50未満	19.86%	2.5	404,465	40.05%	3,246	
6	2.50以上10.00未満	18.05%	1.9	112,002	52.18%	2,316	
7	10.00以上100.00未満	16.83%	1.9	73,570	63.03%	2,176	
8	100.00 (デフォルト)	40.88%	—	146,071	51.41%	104,677	
9	小計	22.55%	2.6	1,295,403	32.07%	114,146	158,007
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	22.54%	3.8	497,586	17.29%	503	
2	0.15以上0.25未満	21.29%	3.9	336,346	27.97%	460	
3	0.25以上0.50未満	19.66%	4.1	455,059	36.04%	819	
4	0.50以上0.75未満	20.38%	4.0	161,057	43.80%	449	
5	0.75以上2.50未満	19.40%	3.8	253,311	52.88%	1,407	
6	2.50以上10.00未満	16.73%	4.4	76,741	67.63%	1,135	
7	10.00以上100.00未満	23.01%	3.6	108,786	108.97%	2,545	
8	100.00 (デフォルト)	15.61%	—	42,398	35.33%	15,479	
9	小計	21.18%	3.9	1,931,288	29.61%	22,801	37,197

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エク スポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
1	0.00以上0.15未満	4,958,914	16,800	54.12%	4,968,006	0.05%	1.8
2	0.15以上0.25未満	172,314	—	—	172,314	0.18%	0.5
3	0.25以上0.50未満	93,093	—	—	93,093	0.33%	0.3
4	0.50以上0.75未満	29,392	—	—	29,392	0.60%	0.
5	0.75以上2.50未満	51,267	—	—	51,267	1.61%	0.2
6	2.50以上10.00未満	4,698	—	—	4,698	5.98%	0.1
7	10.00以上100.00未満	67,847	—	—	67,847	11.08%	0.1
8	100.00（デフォルト）	2,323	—	—	2,323	100.00%	0.0
9	小計	5,379,851	16,800	54.12%	5,388,943	0.27%	3.4
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,820,584	46.40%	1,308,889	0.05%	11,423.8
2	0.15以上0.25未満	—	82,967	72.16%	59,869	0.15%	273.5
3	0.25以上0.50未満	591,569	662,807	100.00%	1,254,377	0.37%	8,343.3
4	0.50以上0.75未満	311,965	1,565,658	81.44%	1,587,151	0.65%	11,369.8
5	0.75以上2.50未満	411,001	343,723	48.09%	576,318	1.72%	1,108.9
6	2.50以上10.00未満	227,302	133,865	58.06%	305,029	4.25%	716.2
7	10.00以上100.00未満	30,071	7,663	29.33%	32,319	38.75%	82.0
8	100.00（デフォルト）	74,703	1,476	7.76%	75,018	100.00%	201.2
9	小計	1,646,614	5,618,747	63.21%	5,198,972	2.43%	33,519.0
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	419,192	4,951	100.00%	424,143	0.12%	46.8
2	0.15以上0.25未満	2,208,359	4	100.00%	2,208,363	0.19%	175.9
3	0.25以上0.50未満	8,079,257	33,338	100.00%	8,112,595	0.31%	400.3
4	0.50以上0.75未満	1,075,459	2,051	100.00%	1,077,510	0.67%	145.4
5	0.75以上2.50未満	898,318	22,112	8.23%	920,431	1.44%	83.8
6	2.50以上10.00未満	13,639	2,136	44.98%	15,776	6.18%	2.1
7	10.00以上100.00未満	148,378	2,116	49.63%	150,494	21.18%	10.8
8	100.00（デフォルト）	78,392	677	57.42%	87,556	100.00%	7.1
9	小計	12,920,996	67,389	66.13%	12,996,872	1.31%	872.6
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	—	2,810,102	10.41%	292,786	0.03%	2,605.4
2	0.15以上0.25未満	625	10,564	9.38%	1,616	0.18%	6.1
3	0.25以上0.50未満	18,012	49,702	89.49%	62,496	0.41%	146.8
4	0.50以上0.75未満	654,514	198,838	95.32%	844,066	0.56%	245.9
5	0.75以上2.50未満	243,184	283,494	86.64%	488,812	1.50%	1,427.2
6	2.50以上10.00未満	226,918	415,405	0.45%	228,827	7.07%	30.3
7	10.00以上100.00未満	2,153	708	72.63%	2,667	28.49%	1.4
8	100.00（デフォルト）	108,075	2,960	35.75%	113,136	100.00%	158.4
9	小計	1,253,485	3,771,777	20.59%	2,034,410	7.00%	4,621.8
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	3,257,177	48,498	54.11%	3,283,424	0.05%	1.7
2	0.15以上0.25未満	372,408	7,161	54.12%	376,284	0.18%	0.3
3	0.25以上0.50未満	157,364	1,228	68.53%	158,206	0.33%	0.1
4	0.50以上0.75未満	22,560	—	—	22,560	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	112,606	863	54.12%	113,074	1.13%	0.0
6	2.50以上10.00未満	24,057	446	52.80%	24,292	5.98%	0.0
7	10.00以上100.00未満	16,231	—	—	16,257	11.08%	0.0
8	100.00（デフォルト）	7,723	266	100.00%	7,990	100.00%	0.0
9	小計	3,970,129	58,465	54.62%	4,002,090	0.39%	2.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2019年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	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	5,150,705	103.67%	2,625	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	264,836	153.69%	279	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	175,438	188.45%	276	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	75,072	255.40%	158	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	151,308	295.13%	747	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	20,923	445.30%	252	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	395,428	582.82%	6,765	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	26,138	1,125.00%	2,091	
9	小計	90.00%	5.0	6,259,852	116.16%	13,196	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	73.74%	—	33,793	2.58%	519	
2	0.15以上0.25未満	69.34%	—	3,517	5.87%	62	
3	0.25以上0.50未満	79.57%	—	176,613	14.07%	3,731	
4	0.50以上0.75未満	85.45%	—	377,764	23.80%	8,995	
5	0.75以上2.50未満	79.60%	—	264,226	45.84%	7,921	
6	2.50以上10.00未満	82.35%	—	272,000	89.17%	10,646	
7	10.00以上100.00未満	80.96%	—	77,193	238.84%	10,256	
8	100.00 (デフォルト)	80.71%	—	2,507	3.34%	63,082	
9	小計	79.97%	—	1,207,618	23.22%	105,215	50,323
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	40.95%	—	41,325	9.74%	181	
2	0.15以上0.25未満	31.36%	—	273,499	12.38%	1,359	
3	0.25以上0.50未満	31.13%	—	1,407,017	17.34%	7,933	
4	0.50以上0.75未満	30.69%	—	317,682	29.48%	2,233	
5	0.75以上2.50未満	33.81%	—	475,414	51.65%	4,366	
6	2.50以上10.00未満	30.54%	—	17,296	109.63%	290	
7	10.00以上100.00未満	31.29%	—	226,395	150.43%	10,049	
8	100.00 (デフォルト)	32.12%	—	25,259	28.84%	26,106	
9	小計	31.65%	—	2,783,890	21.41%	52,521	18,402
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%	—	37	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	90.68%	—	574	35.56%	2	
3	0.25以上0.50未満	68.26%	—	27,867	44.59%	183	
4	0.50以上0.75未満	33.72%	—	236,047	27.96%	1,736	
5	0.75以上2.50未満	34.38%	—	201,280	41.17%	2,798	
6	2.50以上10.00未満	20.21%	—	78,044	34.10%	2,814	
7	10.00以上100.00未満	47.04%	—	3,001	112.51%	349	
8	100.00 (デフォルト)	52.11%	—	11,695	10.33%	58,312	
9	小計	29.66%	—	558,549	27.45%	66,198	26,786
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	31.56%	1.2	357,119	10.87%	656	
2	0.15以上0.25未満	30.11%	1.5	100,779	26.78%	206	
3	0.25以上0.50未満	27.43%	1.4	44,801	28.31%	143	
4	0.50以上0.75未満	30.46%	1.9	11,742	52.05%	46	
5	0.75以上2.50未満	25.84%	2.1	59,080	52.24%	341	
6	2.50以上10.00未満	32.15%	3.6	29,999	123.49%	467	
7	10.00以上100.00未満	24.76%	2.2	17,241	106.05%	446	
8	100.00 (デフォルト)	16.88%	—	1,789	22.39%	1,205	
9	小計	31.04%	1.2	622,554	15.55%	3,512	3,195

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2019年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	PD区分	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	1,398,397	23,482	54.12%	1,411,106	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	150,686	707	54.12%	151,069	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	115,952	3,297	54.12%	117,736	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	8,551	—	—	8,551	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	32,216	—	—	32,216	1.45%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	99	—	—	100	11.08%	0.0
8	100.00（デフォルト）	89	—	—	89	100.00%	0.0
9	小計	1,705,992	27,487	54.12%	1,720,869	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	21,521	—	—	21,521	0.03%	2.8
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	23,906	—	—	23,906	2.09%	5.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	28.48%	0.0
8	100.00（デフォルト）	1,958	—	—	2,193	100.00%	0.4
9	小計	47,387	—	—	47,622	5.67%	8.3
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	19,989	—	—	19,989	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	5,939	—	—	5,939	11.08%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	25,929	—	—	25,929	2.58%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4	—	—	4	27.35%	0.0
8	100.00（デフォルト）	17	—	—	17	100.00%	0.0
9	小計	22	—	—	22	84.10%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		216,115,308	55,490,294	42.56%	239,911,647	0.71%	39,081.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2019年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	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	36.74%	1.0	173,484	12.29%	367	
2	0.15以上0.25未満	36.74%	1.0	34,593	22.89%	99	
3	0.25以上0.50未満	36.74%	1.0	39,588	33.62%	142	
4	0.50以上0.75未満	36.74%	1.0	4,008	46.87%	18	
5	0.75以上2.50未満	36.74%	1.0	22,411	69.56%	172	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	36.74%	1.0	149	149.62%	4	
8	100.00（デフォルト）	36.86%	—	40	45.62%	29	
9	小計	36.74%	1.0	274,278	15.93%	834	—
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	31.12%	—	618	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	38.86%	—	18,017	75.36%	195	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	93.67%	—	1	236.18%	0	
8	100.00（デフォルト）	32.31%	—	239	10.91%	689	
9	小計	35.06%	—	18,877	39.63%	887	369
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%	—	7,867	39.36%	12	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	24,187	407.25%	658	
8	100.00（デフォルト）	123.77%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	32,056	123.63%	670	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	102.86%	—	12	256.39%	1	
8	100.00（デフォルト）	102.86%	—	20	118.95%	16	
9	小計	102.86%	—	33	149.01%	17	—
合計（すべてのポートフォリオ）		39.44%	2.0	36,864,459	15.36%	636,339	650,588

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	2020年度末		2019年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	699,544	699,547	683,029	683,031
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	1,222,506	1,219,314	1,482,165	1,479,331
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB	－	－	－	－
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB	21,508,685	21,480,505	21,060,740	21,013,097
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,249,179	2,249,179	1,931,288	1,931,288
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,171,442	1,171,442	1,207,618	1,207,618
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,666,399	2,666,399	2,783,890	2,783,890
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	555,710	555,710	558,549	558,549
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	7,640,575	7,640,575	6,259,852	6,259,852
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	1,014,488	1,014,488	947,765	947,765
16	リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー	32	32	33	33
17	合計	38,728,565	38,697,197	36,914,933	36,864,459

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

(単位：千億円)

項番			2020年度末	2019年度末
			信用リスク・アセットの額	
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額		387	429
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	7	△15
3		ポートフォリオの質	7	△20
4		モデルの更新	—	—
5		手法及び方針	—	—
6		買収又は売却	—	△1
7		為替の変動	3	△4
8		その他	—	△1
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額		406	387

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テスト

（単位：％、件）

	2020年度末												
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付					加重平均 PD (EAD加重) (注3)	相加平均 PD (債務者別) (注4)	債務者の数(注5)		期中に デフォルト した債務者 の数(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2019年 9月末時点 (注6)	2020年 9月末時点 (注7)			
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB	Aaa~Baa2	—	AAA~BBB+	AAA~BBB+	0.00%	0.04%	192	192	0	0	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	AA~AA-	—	0.17%	0.17%	4	5	0	0	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~BB-	Baa2~Ba2	—	BBB~BBB-	—	0.32%	0.32%	6	7	0	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	0.57%	0.57%	5	5	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	B~CCC+	B3~Caa2	—	BB~BB-	—	1.44%	1.61%	6	7	0	0	0.60%
	2.5%以上10%未満	—	—	—	—	—	5.92%	5.92%	2	2	0	0	3.22%
	10%以上100%未満	—	—	—	—	—	10.98%	10.98%	13	10	0	0	6.96%
	100%（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	0	0	—	—	100.00%
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BB-	Aaa~Ba1	—	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.07%	0.07%	377	392	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB	A3~Ba3	—	AA~A-	AA+~A-	0.17%	0.17%	27	23	1	1	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	A~B+	Ba2~B1	—	A+~A	AA~A-	0.32%	0.32%	36	33	0	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	BBB~B+	Ba3~B2	—	A~A-	A~BBB+	0.57%	0.57%	60	47	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	B+~B	B2~B3	—	A+~BBB	A~BBB	1.05%	1.18%	31	41	0	0	0.37%
	2.5%以上10%未満	BB+~BB+	Caa1~Caa1	—	—	—	5.92%	5.92%	4	4	0	0	3.22%
	10%以上100%未満	—	B3~B3	—	—	—	10.98%	10.98%	1	3	0	0	6.96%
	100%（デフォルト）	—	—	—	—	—	100.00%	100.00%	2	1	—	—	100.00%
事業法人/ 特定貸付債権/ 株式/ 購入債権 （事業法人等） （注1）	0%以上0.15%未満	AAA~CCC+	Aaa~Caa1	—	AAA~BBB-	AAA~BB+	0.05%	0.06%	14,247	13,852	5	1	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A+~B+	A2~B1	—	AA~BBB	AA+~BBB	0.17%	0.17%	9,194	9,205	24	19	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~CCC+	Baa2~B3	—	A+~BB	AA~BBB-	0.32%	0.32%	8,980	8,427	8	2	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	A+~B	Baa3~Caa1	—	A~BBB+	A~BBB-	0.57%	0.57%	5,250	4,763	6	3	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	A+~B-	Baa2~Caa1	—	AA~BB	AA~BB+	1.57%	1.55%	7,309	6,938	63	6	0.57%
	2.5%以上10%未満	AA~B-	B2~Caa3	—	AA~BB+	A~BBB-	5.92%	5.92%	2,045	2,253	97	10	3.22%
	10%以上100%未満	B+~CCC+	B2~Caa2	—	A~BBB+	AA~BB+	10.98%	10.98%	1,100	1,087	114	12	6.96%
	100%（デフォルト）	CCC+~CCC+	—	—	BBB~BBB-	—	100.00%	100.00%	5,785	5,423	—	—	100.00%

(単位：％、件)

	2020年度末												
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付					加重平均 PD (EAD加重) (注3)	相加平均 PD (債務者別) (注4)	債務者の数(注5)		期中に デフォルト した債務者 の数(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2019年 9月末時点 (注6)	2020年 9月末時点 (注7)			
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,959	2,740	0	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						0.24%	0.24%	0	0	0	0	0.00%
	0.25%以上0.5%未満						—	—	0	0	0	0	—
	0.5%以上0.75%未満						0.70%	0.70%	890	793	3	0	0.54%
	0.75%以上2.5%未満						2.09%	2.09%	4,514	3,979	77	0	0.76%
	2.5%以上10%未満						—	—	303	0	12	0	—
	10%以上100%未満						28.17%	28.17%	8	4	2	0	18.11%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	499	439	—	—	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.05%	0.06%	11,726,106	11,726,732	4,486	41	0.04%
	0.15%以上0.25%未満						—	—	0	0	0	0	—
	0.25%以上0.5%未満						0.37%	0.38%	8,528,634	8,144,444	21,857	570	0.26%
	0.5%以上0.75%未満						0.64%	0.63%	11,197,249	11,545,935	45,775	2,956	0.41%
	0.75%以上2.5%未満						1.73%	1.49%	1,040,329	975,261	7,196	97	0.74%
	2.5%以上10%未満						4.12%	4.01%	714,115	695,524	21,604	997	3.52%
	10%以上100%未満						38.58%	39.39%	90,481	60,901	29,173	215	34.62%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	196,477	204,639	—	—	100.00%
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.12%	0.12%	52,693	45,747	39	0	0.05%
	0.15%以上0.25%未満						0.20%	0.20%	179,787	174,112	291	2	0.14%
	0.25%以上0.5%未満						0.32%	0.30%	372,156	383,080	1,045	31	0.24%
	0.5%以上0.75%未満						0.68%	0.65%	170,597	167,749	729	0	0.38%
	0.75%以上2.5%未満						1.47%	1.30%	76,396	73,676	477	1	0.52%
	2.5%以上10%未満						6.30%	6.07%	1,914	1,531	73	0	3.67%
	10%以上100%未満						21.19%	21.74%	11,476	9,938	2,158	9	15.98%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	5,129	7,377	—	—	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,645,279	2,599,871	76	2	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						0.19%	0.22%	6,291	6,449	11	0	0.16%
	0.25%以上0.5%未満						0.41%	0.42%	147,494	144,026	39	0	0.03%
	0.5%以上0.75%未満						0.55%	0.61%	227,153	245,762	350	75	0.31%
	0.75%以上2.5%未満						1.46%	1.89%	1,484,831	1,329,943	4,147	10	1.32%
	2.5%以上10%未満						6.89%	5.15%	35,015	32,712	941	16	3.32%
	10%以上100%未満						24.93%	28.27%	2,019	1,475	227	3	19.52%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	97,909	99,311	—	—	100.00%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当社では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当社では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「—」で表示しております。
3. 2021年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2021年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出してあります。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2019年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2020年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。

ソブリン：1.71%
 金融機関等：2.98%
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：78.87%
 購入債権（リテール）：0.26%
 適格リボルビング型リテール：2.86%
 居住用不動産：6.52%
 その他リテール：1.36%

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テスト

（単位：％、件）

	2019年度末												
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付					加重平均 PD (EAD加重) (注3)	相加平均 PD (債務者別) (注4)	債務者の数(注5)		期中に デフォルト した債務者 の数(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2018年 9月末時点 (注6)	2019年 9月末時点 (注7)			
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BB	Aaa~Ba1	—	AAA~BBB	AAA~BBB+	0.00%	0.04%	194	202	0	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満	—	—	—	AA~AA-	—	0.18%	0.18%	3	4	0	0	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~BB-	Baa2~Ba2	—	—	—	0.33%	0.33%	8	6	0	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	0.60%	0.60%	6	6	0	0	0.13%
	0.75%以上2.5%未満	B~CCC+	Caa1~Caa1	—	—	—	1.76%	1.66%	7	7	0	0	0.55%
	2.5%以上10%未満	—	—	—	—	—	5.98%	5.98%	2	3	0	0	2.98%
	10%以上100%未満	—	—	—	—	—	11.08%	11.08%	15	14	0	0	6.20%
	100%（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	0	0	—	—	100.00%
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BB-	Aaa~Baa3	—	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.07%	0.07%	419	391	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB-	Baa2~Ba3	—	A+~A-	AA~A-	0.18%	0.18%	41	31	0	0	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~B+	Ba2~B2	—	AA~A-	AA+~A-	0.33%	0.33%	47	40	0	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	BBB~B+	Ba3~B3	—	A~BBB	A+~BBB	0.60%	0.60%	49	67	0	0	0.13%
	0.75%以上2.5%未満	B~B	B2~B3	—	BBB+~BBB	A~BBB	1.81%	1.41%	23	41	0	0	0.42%
	2.5%以上10%未満	BB+~BB+	Ba1~Caa1	—	—	—	5.98%	5.98%	4	4	0	0	2.98%
	10%以上100%未満	—	Caa1~Caa1	—	—	—	11.08%	11.08%	2	3	0	0	6.20%
	100%（デフォルト）	—	—	—	—	—	100.00%	100.00%	1	1	—	—	100.00%
事業法人/ 特定貸付債権/ 株式/ 購入債権 (事業法人等) (注1)	0%以上0.15%未満	AAA~B+	Aaa~B1	—	AAA~BBB-	AAA~BB+	0.05%	0.06%	13,952	14,369	3	0	0.03%
	0.15%以上0.25%未満	A+~BB-	A2~B1	—	AA~BBB	AA+~BBB	0.18%	0.18%	9,024	9,734	4	0	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	BBB+~CCC+	Baa3~B3	—	A~BB	A+~BBB-	0.33%	0.33%	9,110	9,424	12	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	A+~B	Baa2~B3	—	BBB+~BBB-	A~BBB	0.60%	0.60%	5,850	7,270	11	0	0.13%
	0.75%以上2.5%未満	A+~CCC+	Baa1~Caa2	—	AA~BB+	AA~BB+	1.63%	1.58%	8,114	11,473	49	1	0.51%
	2.5%以上10%未満	BBB~B	Baa1~Baa1	—	BBB+~BB+	A~BBB+	5.98%	5.98%	2,286	2,753	66	2	2.98%
	10%以上100%未満	BB~CCC	B3~C	—	BBB+~BBB-	AA~BB+	11.08%	11.08%	1,187	1,577	79	1	6.20%
	100%（デフォルト）	B~B-	—	—	BBB~BBB-	—	100.00%	100.00%	6,540	6,754	—	—	100.00%

(単位：％、件)

	2019年度末												
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付					加重平均 PD (EAD加重) (注3)	相加平均 PD (債務者別) (注4)	債務者の数(注5)		期中に デフォルト した債務者 の数(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2018年 9月末時点 (注6)	2019年 9月末時点 (注7)			
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	3,236	2,959	0	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						—	—	0	0	0	0	
	0.25%以上0.5%未満						—	—	0	0	0	0	—
	0.5%以上0.75%未満						—	—	0	0	0	0	—
	0.75%以上2.5%未満						2.10%	2.10%	6,359	5,404	87	0	1.59%
	2.5%以上10%未満						—	—	338	303	13	0	—
	10%以上100%未満						28.48%	28.48%	10	8	2	0	19.07%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	521	499	—	—	100.00%
適格リボル ピング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.05%	0.06%	11,754,010	11,452,580	4,584	22	0.04%
	0.15%以上0.25%未満						0.15%	0.15%	274,582	273,526	172	6	0.08%
	0.25%以上0.5%未満						0.38%	0.38%	8,629,989	8,528,634	23,858	637	0.26%
	0.5%以上0.75%未満						0.66%	0.64%	10,342,879	11,094,747	46,039	4,136	0.40%
	0.75%以上2.5%未満						1.32%	1.49%	1,186,183	1,142,831	8,192	77	0.73%
	2.5%以上10%未満						3.13%	4.14%	730,263	714,115	25,180	813	3.70%
	10%以上100%未満						40.36%	39.46%	77,005	90,481	26,238	253	34.67%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	187,971	196,477	—	—	100.00%
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.13%	0.12%	57,444	50,285	22	1	0.04%
	0.15%以上0.25%未満						0.20%	0.20%	178,657	165,011	149	4	0.11%
	0.25%以上0.5%未満						0.31%	0.31%	346,425	338,202	447	30	0.19%
	0.5%以上0.75%未満						0.67%	0.66%	156,884	147,342	313	1	0.33%
	0.75%以上2.5%未満						0.98%	1.25%	89,079	85,956	270	5	0.45%
	2.5%以上10%未満						3.76%	5.67%	2,335	2,061	56	0	3.52%
	10%以上100%未満						18.83%	21.24%	12,291	11,476	1,812	24	15.73%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	5,435	5,129	—	—	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,768,280	2,645,279	45	1	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						0.23%	0.22%	6,605	6,291	8	1	0.14%
	0.25%以上0.5%未満						0.45%	0.44%	150,687	147,494	52	1	0.03%
	0.5%以上0.75%未満						0.66%	0.63%	197,530	229,186	317	11	0.32%
	0.75%以上2.5%未満						1.90%	1.92%	1,558,439	1,484,831	4,242	14	1.31%
	2.5%以上10%未満						7.11%	5.21%	39,730	35,449	1,220	39	4.28%
	10%以上100%未満						32.20%	36.60%	1,847	1,583	217	8	22.58%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	95,325	97,911	—	—	100.00%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当社では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当社では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「—」で表示しております。
3. 2020年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2020年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出してあります。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2018年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2019年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。

ソブリン：1.73%
 金融機関等：3.75%
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：76.35%
 購入債権（リテール）：0.13%
 適格リボルビング型リテール：3.06%
 居住用不動産：7.06%
 その他リテール：1.42%

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロットティング・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、％）

		2020年度末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロットティング・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	7,498	80	50%	－	－	－	7,541	7,541	3,770	－
	2.5年以上	8,637	7,800	70%	－	－	－	12,806	12,806	8,964	51
良（Good）	2.5年未満	4,347	6,723	70%	－	7,941	－	－	7,941	5,558	31
	2.5年以上	24,646	－	90%	－	7,561	－	17,085	24,646	22,182	197
可（Satisfactory）		27,715	21,536	115%	－	8,876	－	30,350	39,226	45,110	1,098
弱い（Weak）		22,438	－	250%	－	9,868	－	12,641	22,509	56,274	1,800
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		95,284	36,140	－	－	34,246	－	80,425	114,672	141,861	3,179
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	7,432	1,815	95%					8,402	7,982	33
良（Good）	2.5年未満	3,093	－	95%					3,093	2,938	12
	2.5年以上	－	－	120%					－	－	－
可（Satisfactory）		25,179	18,150	140%					34,880	48,833	976
弱い（Weak）		－	－	250%					－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－					－	－	－
合計		35,704	19,965	－					46,376	59,753	1,022
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー		オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	
簡易手法－上場株式		77,182	9,101	300%					86,284	258,852	
簡易手法－非上場株式		360,756	－	400%					360,756	1,443,025	
内部モデル手法		－	－	－					－	－	
合計		437,938	9,101	－					447,040	1,701,877	
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、％）

2019年度末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	30,124	5,626	50%	—	—	—	33,151	33,151	16,575	—
	2.5年以上	8,738	—	70%	—	—	—	8,738	8,738	6,116	34
良（Good）	2.5年未満	1,196	—	70%	—	—	—	1,196	1,196	837	4
	2.5年以上	13,854	—	90%	—	1,326	—	12,527	13,854	12,468	110
可（Satisfactory）		34,376	—	115%	—	8,115	—	26,261	34,376	39,532	962
弱い（Weak）		4,352	—	250%	—	—	—	4,352	4,352	10,881	348
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		92,642	5,626	—	—	9,441	—	86,227	95,669	86,412	1,461
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	3,543	1,888	70%				4,565	3,195	18	
	2.5年以上	6,766	1,817	95%				7,750	7,362	31	
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%				—	—	—	
	2.5年以上	—	—	120%				—	—	—	
可（Satisfactory）		—	—	140%				—	—	—	
弱い（Weak）		10,679	4,340	250%				13,028	32,570	1,042	
デフォルト（Default）		—	—	—				—	—	—	
合計		20,989	8,046	—				25,343	43,128	1,091	
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額		
簡易手法－上場株式	65,091	5,463	300%					70,554	211,663		
簡易手法－非上場株式	388,262	—	400%					388,262	1,553,051		
内部モデル手法	—	—	—					—	—		
合計	453,354	5,463	—					458,817	1,764,714		
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		2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	3,283,117	2,927,190			6,212,216	2,493,125
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					45,632,681	1,836,442
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						4,329,567

(単位：百万円)

項番		2019年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	3,561,563	3,148,276			6,713,320	2,588,691
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					49,439,467	1,789,096
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						4,377,788

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

項番		2020年度末		2019年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—	—	—
2	(i) CVA/バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—		—
3	(ii) CVAストレス/バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	6,238,123	3,994,525	6,620,245	4,481,503
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	6,238,123	3,994,525	6,620,245	4,481,503

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	2020年度末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	1,351	—	—	—	—	—	—	—	1,351
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	82,193	—	1,359,512	10,576	—	20,353	—	—	1,472,635
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	12,436	—	—	—	—	—	12,436
6	国際開発銀行向け	4,249	—	—	8,468	—	—	—	—	12,717
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	—	1,190	157	—	—	—	—	—	1,347
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	1,546,327	272,712	—	27,813	442	—	1,847,294
11	法人等向け	—	—	—	—	—	1,500,523	—	—	1,500,523
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	460	—	—	—	460
13	上記以外	—	—	—	—	—	713,627	—	—	713,627
14	合計	87,794	1,190	2,918,433	291,756	460	2,262,317	442	—	5,562,395

(単位：百万円)

項番	業種 リスク・ウェイト	2019年度末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	478	—	—	—	—	—	—	—	478
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	105,612	—	770,416	7,226	—	31,086	—	—	914,341
3	国際決済銀行等向け	9,379	—	—	—	—	—	—	—	9,379
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	13,214	—	—	—	—	—	13,214
6	国際開発銀行向け	3,186	—	2,876	7,763	—	—	—	—	13,826
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	—	1,841	174	—	—	—	—	—	2,016
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	1,524,371	223,160	—	40,606	2,086	—	1,790,224
11	法人等向け	—	—	—	—	—	1,473,910	—	—	1,473,910
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	582	—	—	—	582
13	上記以外	—	—	—	—	—	750,687	—	—	750,687
14	合計	118,657	1,841	2,311,053	238,150	582	2,296,290	2,086	—	4,968,662

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	2020年度末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	40,350,157	0.00%	0.0	35.79%	4.8	56,976	0.14%
2	0.15以上0.25未満	155	0.17%	0.0	35.93%	1.3	36	23.62%
3	0.25以上0.50未満	158	0.32%	0.0	35.93%	5.0	104	65.87%
4	0.50以上0.75未満	61	0.57%	0.0	6.74%	5.0	9	15.50%
5	0.75以上2.50未満	273	1.49%	0.0	35.93%	1.0	184	67.39%
6	2.50以上10.00未満	21	5.92%	0.0	35.93%	1.0	24	112.62%
7	10.00以上100.00未満	216	10.98%	0.0	0.13%	4.9	1	0.66%
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	40,351,044	0.00%	0.0	35.79%	4.8	57,337	0.14%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,722,944	0.06%	0.9	23.92%	1.9	364,195	13.37%
2	0.15以上0.25未満	97,132	0.17%	0.4	33.41%	1.1	19,993	20.58%
3	0.25以上0.50未満	5,634	0.32%	0.0	28.82%	1.9	1,711	30.37%
4	0.50以上0.75未満	4,158	0.57%	0.0	24.94%	1.6	1,446	34.77%
5	0.75以上2.50未満	4,431	1.44%	0.0	35.47%	0.8	3,106	70.10%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	7,224	10.98%	0.0	26.17%	4.5	9,439	130.66%
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,841,525	0.10%	1.4	24.28%	1.9	399,893	14.07%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,232,356	0.06%	3.0	35.40%	2.3	427,127	19.13%
2	0.15以上0.25未満	110,913	0.17%	0.7	34.77%	2.9	39,793	35.87%
3	0.25以上0.50未満	134,922	0.32%	0.5	35.53%	2.5	63,982	47.42%
4	0.50以上0.75未満	48,877	0.57%	0.2	35.31%	1.5	24,105	49.31%
5	0.75以上2.50未満	105,701	1.28%	0.4	33.39%	1.3	70,565	66.75%
6	2.50以上10.00未満	3,815	5.92%	0.0	33.91%	2.3	4,793	125.65%
7	10.00以上100.00未満	83,559	10.98%	0.2	29.19%	1.8	111,740	133.72%
8	100.00（デフォルト）	1,310	100.00%	0.0	22.06%	—	482	36.81%
9	小計	2,721,456	0.52%	5.3	35.10%	2.3	742,591	27.28%
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	839	0.08%	0.0	31.55%	2.4	143	17.11%
2	0.15以上0.25未満	3,462	0.17%	0.3	23.89%	3.0	674	19.46%
3	0.25以上0.50未満	2,929	0.32%	0.3	20.28%	3.2	654	22.34%
4	0.50以上0.75未満	3,230	0.57%	0.2	24.18%	3.6	1,335	41.32%
5	0.75以上2.50未満	4,997	1.25%	0.4	15.82%	3.9	1,691	33.85%
6	2.50以上10.00未満	1,041	5.92%	0.0	29.19%	3.7	1,009	96.91%
7	10.00以上100.00未満	336	10.98%	0.0	12.74%	3.7	184	54.88%
8	100.00（デフォルト）	15	100.00%	0.0	20.78%	—	4	28.39%
9	小計	16,852	1.25%	1.6	21.41%	3.4	5,697	33.80%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	172,224	0.07%	0.2	26.50%	4.7	40,113	23.29%
2	0.15以上0.25未満	69,710	0.17%	0.1	26.45%	3.9	21,507	30.85%
3	0.25以上0.50未満	41,265	0.32%	0.0	26.66%	4.5	19,143	46.39%
4	0.50以上0.75未満	36,178	0.57%	0.0	26.63%	4.8	21,705	59.99%
5	0.75以上2.50未満	17,138	1.55%	0.0	27.57%	4.7	13,912	81.17%
6	2.50以上10.00未満	6,948	5.92%	0.0	26.68%	4.9	7,720	111.10%
7	10.00以上100.00未満	3,048	10.98%	0.0	27.10%	4.3	4,065	133.36%
8	100.00（デフォルト）	2,804	100.00%	0.0	37.33%	—	964	34.37%
9	小計	349,318	1.26%	0.5	26.67%	4.5	129,131	36.96%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2020年度末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	PD区分	EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	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	770	0.51%	0.2	31.64%	—	179	23.35%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	36	7.13%	0.0	38.63%	—	23	63.26%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	806	0.82%	0.3	31.96%	—	203	25.18%
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）		46,281,004	0.04%	9.4	34.97%	4.5	1,334,854	2.88%

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	44,764,655	0.00%	0.0	30.97%	3.3	46,470	0.10%
2	0.15以上0.25未満	37	0.18%	0.0	36.74%	1.0	8	22.87%
3	0.25以上0.50未満	148	0.33%	0.0	36.74%	5.0	101	68.25%
4	0.50以上0.75未満	72	0.60%	0.0	6.51%	5.0	10	15.25%
5	0.75以上2.50未満	60	1.79%	0.0	36.74%	1.2	46	77.37%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	135	11.08%	0.0	0.40%	5.0	2	2.06%
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	44,765,109	0.00%	0.0	30.97%	3.3	46,640	0.10%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,159,444	0.06%	1.0	27.09%	2.0	486,293	15.39%
2	0.15以上0.25未満	59,559	0.18%	0.4	35.19%	1.1	13,281	22.29%
3	0.25以上0.50未満	18,797	0.33%	0.0	33.86%	1.0	7,000	37.24%
4	0.50以上0.75未満	1,188	0.60%	0.0	27.57%	1.8	491	41.37%
5	0.75以上2.50未満	21,858	1.91%	0.0	36.31%	0.4	18,917	86.54%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5,477	11.08%	0.0	26.30%	4.9	7,326	133.75%
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,266,325	0.09%	1.6	27.33%	2.0	533,311	16.32%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,218,698	0.06%	3.3	36.32%	2.7	468,304	21.10%
2	0.15以上0.25未満	211,123	0.18%	0.9	34.82%	3.2	82,838	39.23%
3	0.25以上0.50未満	75,068	0.32%	0.6	35.56%	3.1	41,131	54.79%
4	0.50以上0.75未満	35,754	0.59%	0.2	34.06%	3.3	23,651	66.15%
5	0.75以上2.50未満	57,869	1.46%	0.5	33.06%	2.7	43,981	76.00%
6	2.50以上10.00未満	3,185	5.97%	0.0	33.94%	2.6	4,199	131.82%
7	10.00以上100.00未満	41,293	11.08%	0.2	26.54%	2.5	50,811	123.04%
8	100.00（デフォルト）	4,196	100.00%	0.0	32.36%	—	1,874	44.67%
9	小計	2,647,190	0.45%	6.1	35.91%	2.8	716,792	27.07%
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	958	0.08%	0.1	27.13%	2.5	118	12.40%
2	0.15以上0.25未満	4,373	0.17%	0.4	25.36%	3.0	919	21.02%
3	0.25以上0.50未満	4,474	0.33%	0.4	22.21%	2.9	1,122	25.09%
4	0.50以上0.75未満	4,173	0.60%	0.3	22.42%	3.4	1,468	35.18%
5	0.75以上2.50未満	6,937	1.38%	0.5	18.22%	3.8	2,706	39.00%
6	2.50以上10.00未満	650	5.98%	0.1	29.87%	3.1	620	95.44%
7	10.00以上100.00未満	788	11.08%	0.0	9.03%	4.3	281	35.61%
8	100.00（デフォルト）	74	100.00%	0.0	26.03%	—	28	38.21%
9	小計	22,430	1.53%	2.2	21.61%	3.3	7,265	32.39%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	208,611	0.07%	0.2	26.86%	4.7	50,791	24.34%
2	0.15以上0.25未満	66,274	0.18%	0.0	26.76%	4.8	24,537	37.02%
3	0.25以上0.50未満	143,129	0.33%	0.0	26.76%	4.7	69,092	48.27%
4	0.50以上0.75未満	34,714	0.60%	0.0	26.66%	4.6	20,832	60.01%
5	0.75以上2.50未満	21,589	1.81%	0.0	30.70%	4.5	19,545	90.53%
6	2.50以上10.00未満	2,138	5.98%	0.0	26.66%	4.4	2,311	108.09%
7	10.00以上100.00未満	1,846	11.08%	0.0	30.43%	4.7	2,833	153.40%
8	100.00（デフォルト）	2,324	100.00%	0.0	20.72%	—	941	40.51%
9	小計	480,630	0.83%	0.4	26.96%	4.7	190,885	39.71%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2019年度末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	PD区分	EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	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	970	0.54%	0.4	31.05%	—	228	23.49%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	82	6.75%	0.1	46.43%	—	60	73.37%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,053	1.02%	0.5	32.25%	—	288	27.39%
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)		51,182,740	0.03%	11.1	30.95%	3.2	1,495,184	2.92%

CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用する担保				レボ形式の取引で使用する担保	
		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）	—	589,757	91,337	1,735,526	8,530,656	9,916,195
2	現金（外国通貨）	—	465,103	5,331	707,276	21,232,682	13,786,071
3	国内ソブリン債	82,432	114,284	494,975	340,361	6,417,017	15,854,111
4	その他ソブリン債	212,737	17,659	40,656	33,456	18,590,368	16,979,120
5	政府関係機関債	4,454	1,516	—	19,563	2,261,350	3,453,492
6	社債	10,632	6,286	—	—	650,073	1,066,197
7	株式	—	113,096	—	5,575	2,980,764	2,813,335
8	その他担保	9,099	18,237	—	125,222	579,364	618,990
9	合計	319,357	1,325,942	632,300	2,966,981	61,242,278	64,487,515

(単位：百万円)

項番		2019年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用する担保				レボ形式の取引で使用する担保	
		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）	—	837,619	105,814	2,019,664	7,446,090	15,631,902
2	現金（外国通貨）	—	416,652	3,049	479,964	25,819,726	13,376,833
3	国内ソブリン債	87,013	102,058	431,182	322,862	13,371,046	16,786,823
4	その他ソブリン債	3,158,652	613,514	58,606	47,175	18,509,434	20,938,544
5	政府関係機関債	1,023	29,118	—	15,600	1,816,545	2,494,771
6	社債	10,108	245,377	—	—	669,756	973,371
7	株式	—	89,357	—	77,653	3,366,081	3,176,072
8	その他担保	8,655	246,920	—	123,050	537,797	519,854
9	合計	3,265,454	2,580,618	598,652	3,085,971	71,536,480	73,898,173

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		2020年度末		2019年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
	想定元本				
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	3,002,312	1,879,385	2,595,319	1,665,843
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	296,373	264,067	253,518	199,148
3	トータル・リターン・スワップ	540,066	87,007	367,431	31,120
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	3,838,753	2,230,460	3,216,269	1,896,112
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	22,643	40,384	59,405	30,360
8	マイナスの公正価値（負債）	65,592	13,546	51,479	4,928

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2020年度末		2019年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法 適用後)	リスク・アセットの額	中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法 適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		572,686		564,201
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。）	3,829,074	30,325	4,546,630	35,261
3	（i）派生商品取引（上場以外）	2,944,974	24,243	3,422,023	24,972
4	（ii）派生商品取引（上場）	469,191	6,082	590,687	8,696
5	（iii）レポ形式の取引	414,907	—	533,919	1,593
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	511,031	9,571	605,294	13,236
9	事前拠出された清算基金	348,251	532,788	262,961	515,702
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）		115,568		138,614
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。）	33,305	33,305	59,194	59,194
13	（i）派生商品取引（上場以外）	33,305	33,305	59,194	59,194
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（iii）レポ形式の取引	—	—	—	—
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	—	—	1,025	1,025
19	事前拠出された清算基金	6,581	82,262	6,271	78,394
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	2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	249,808	—	249,808	25,399	—	25,399
2	担保付住宅ローン	64,186	—	64,186	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	25,000	—	25,000
4	その他リテールに係るエクスポージャー	185,621	—	185,621	399	—	399
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	81,110	124,848	205,958	265,066	—	265,066
7	事業法人向けローン	32,752	124,848	157,600	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	16,789	—	16,789	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	23,898	—	23,898	265,066	—	265,066
10	その他のホールセール	7,669	—	7,669	—	—	—
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	2019年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	599,555	—	599,555	10,377	—	10,377
2	担保付住宅ローン	408,661	—	408,661	—	—	—
3	クレジットカード債権	8,100	—	8,100	10,000	—	10,000
4	その他リテールに係るエクスポージャー	182,794	—	182,794	377	—	377
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	159,283	198,540	357,824	278,587	—	278,587
7	事業法人向けローン	43,826	198,540	242,367	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	8,686	—	8,686	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	97,431	—	97,431	264,531	—	264,531
10	その他のホールセール	9,338	—	9,338	14,056	—	14,056
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2020年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター／スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	2,634,246	—	2,634,246	2,692,864	—	2,692,864
2	担保付住宅ローン	75,874	—	75,874	2,209,571	—	2,209,571
3	クレジットカード債権	1,247,740	—	1,247,740	25,987	—	25,987
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,310,631	—	1,310,631	457,162	—	457,162
5	再証券化	—	—	—	142	—	142
6	ホールセール（合計）	2,247,046	—	2,247,046	2,804,260	—	2,804,260
7	事業法人向けローン	772	—	772	2,445,424	—	2,445,424
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	252,379	—	252,379
9	リース債権及び売掛債権	1,996,239	—	1,996,239	97,995	—	97,995
10	その他のホールセール	250,035	—	250,035	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2019年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター／スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	2,757,543	—	2,757,543	2,898,034	—	2,898,034
2	担保付住宅ローン	109,421	—	109,421	2,213,831	—	2,213,831
3	クレジットカード債権	1,313,825	—	1,313,825	94,965	—	94,965
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,334,296	—	1,334,296	589,041	—	589,041
5	再証券化	—	—	—	195	—	195
6	ホールセール（合計）	2,414,934	—	2,414,934	2,850,451	—	2,850,451
7	事業法人向けローン	1,784	—	1,784	2,552,791	—	2,552,791
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	216,713	—	216,713
9	リース債権及び売掛債権	2,042,658	—	2,042,658	72,484	—	72,484
10	その他のホールセール	370,491	—	370,491	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	2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2020年度末		
		ト	チ	リ
		自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	10,437	—	10,437
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	39	—	39
4	その他リテールに係るエクスポージャー	10,397	—	10,397
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	19,015	—	19,015
7	事業法人向けローン	12,617	—	12,617
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	3,037	—	3,037
10	その他のホールセール	3,359	—	3,359
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年度末		
		ト	チ	リ
		自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	13,922	—	13,922
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	4,824	—	4,824
4	その他リテールに係るエクスポージャー	9,098	—	9,098
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	13,701	—	13,701
7	事業法人向けローン	11,420	—	11,420
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	1,190	—	1,190
10	その他のホールセール	1,090	—	1,090
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		2020年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
			資産譲渡型証券化取引（小計）	証券化				再証券化	
				裏付けとなる リート	ホールセール		シニア	非シニア	
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,100,798	4,981,950	4,981,950	2,686,373	2,295,576	－	－	－
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	362,827	356,827	356,827	158,127	198,699	－	－	－
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	145,557	145,557	145,557	46,610	98,947	－	－	－
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	18,265	18,265	18,265	18,265	－	－	－	－
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	76	76	76	76	－	－	－	－
	エクスポージャーの額（算出方法別）								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,538,236	2,413,387	2,413,387	369,799	2,043,587	－	－	－
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	917,089	917,089	917,089	650,813	266,275	－	－	－
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	2,172,125	2,172,125	2,172,125	1,888,764	283,360	－	－	－
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	76	76	76	76	－	－	－	－
	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	425,132	406,454	406,454	89,052	317,401	－	－	－
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	156,758	156,758	156,758	89,486	67,272	－	－	－
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	370,860	370,860	370,860	283,788	87,071	－	－	－
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	951	951	951	951	－	－	－	－
	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	34,010	32,516	32,516	7,124	25,392	－	－	－
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	12,540	12,540	12,540	7,158	5,381	－	－	－
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	29,668	29,668	29,668	22,703	6,965	－	－	－
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	76	76	76	76	－	－	－	－

(単位：百万円)

項番		2020年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
			裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	118,848	118,848	—	118,848	—	—	—
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	124,848	124,848	—	124,848	—	—	—
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	18,678	18,678	—	18,678	—	—	—
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	1,494	1,494	—	1,494	—	—	—
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		2019年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）		証券化			再証券化		
				裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア	
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,361,892	5,169,351	5,169,351	2,743,251	2,426,100	－	－	－
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	445,568	440,768	440,768	206,494	234,273	－	－	－
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	584,313	583,113	583,113	395,006	188,107	－	－	－
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	26,978	26,978	26,978	22,654	4,324	－	－	－
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	69	69	69	69	－	－	－	－
	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	3,321,491	3,122,950	3,122,950	852,955	2,269,994	－	－	－
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	784,801	784,801	784,801	578,194	206,607	－	－	－
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	2,312,460	2,312,460	2,312,460	1,936,256	376,203	－	－	－
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	69	69	69	69	－	－	－	－
	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	758,384	729,373	729,373	336,952	392,420	－	－	－
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	165,105	165,105	165,105	91,133	73,972	－	－	－
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	413,942	413,942	413,942	296,313	117,628	－	－	－
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	871	871	871	871	－	－	－	－
	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	60,670	58,349	58,349	26,956	31,393	－	－	－
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	13,208	13,208	13,208	7,290	5,917	－	－	－
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	33,115	33,115	33,115	23,705	9,410	－	－	－
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	69	69	69	69	－	－	－	－

(単位：百万円)

項番		2019年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
			裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	192,540	192,540	—	192,540	—	—	—
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	4,800	4,800	—	4,800	—	—	—
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	1,200	1,200	—	1,200	—	—	—
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	198,540	198,540	—	198,540	—	—	—
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	29,011	29,011	—	29,011	—	—	—
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	2,320	2,320	—	2,320	—	—	—
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		2020年度末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計								
		資産譲渡型証券化取引（小計）		証券化			再証券化			
					裏付けとなる リート	ホールセール		シニア	非シニア	
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,350,461	5,350,461	5,350,461	2,667,085	2,683,376	—	—	—	
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	3,304	3,304	3,304	3,304	—	—	—	—	
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	66,596	66,596	66,507	21,291	45,216	89	89	—	
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	66,685	66,685	66,632	1,025	65,607	53	53	—	
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	10,075	10,075	10,075	15	10,060	—	—	—	
	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	44,742	44,742	44,742	—	44,742	—	—	—	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,408,066	5,408,066	5,408,066	2,662,529	2,745,537	—	—	—	
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	34,239	34,239	34,097	30,177	3,919	142	142	—	
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	10,075	10,075	10,075	15	10,060	—	—	—	
	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	6,711	6,711	6,711	—	6,711	—	—	—	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,021,234	1,021,234	1,021,234	389,579	631,655	—	—	—	
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	4,880	4,880	4,727	4,139	587	153	153	—	
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	125,945	125,945	125,945	187	125,758	—	—	—	
	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	536	536	536	—	536	—	—	—	
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	81,698	81,698	81,698	31,166	50,532	—	—	—	
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	390	390	378	331	47	12	12	—	
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	10,075	10,075	10,075	15	10,060	—	—	—	

(単位：百万円)

項番		2020年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
			裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）								
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）								
6	内部格付手法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		2019年度末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計								
		資産譲渡型証券化取引（小計）		証券化			再証券化			
					裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア	
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,567,963	5,567,963	5,567,963	2,864,542	2,703,420	－	－	－	
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	14,270	14,270	14,270	5,067	9,203	－	－	－	
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	84,078	84,078	83,952	26,589	57,362	126	126	－	
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	71,719	71,719	71,650	1,623	70,027	68	68	－	
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	10,453	10,453	10,453	15	10,438	－	－	－	
	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	50,382	50,382	50,382	－	50,382	－	－	－	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,612,478	5,612,478	5,612,478	2,827,631	2,784,846	－	－	－	
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	75,171	75,171	74,975	70,192	4,783	195	195	－	
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	10,453	10,453	10,453	15	10,438	－	－	－	
	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	8,220	8,220	8,220	－	8,220	－	－	－	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,216,830	1,216,830	1,216,830	568,585	648,244	－	－	－	
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	10,632	10,632	10,420	9,703	717	211	211	－	
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	130,664	130,664	130,664	187	130,476	－	－	－	
	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	657	657	657	－	657	－	－	－	
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	97,346	97,346	97,346	45,486	51,859	－	－	－	
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	850	850	833	776	57	16	16	－	
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	10,453	10,453	10,453	15	10,438	－	－	－	

(単位：百万円)

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

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位：百万円)

項番		2020年度末	2019年度末
		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)	
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	782,699	738,050
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	515,732	264,603
3	外国為替リスクの額	107,973	107,918
4	コモディティ・リスクの額	1,381	226
	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	1,255	—
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	29,534	14,353
9	合計	1,438,576	1,125,153

MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因

(単位：百万円)

項番	前期末：2019年度末 当期末：2020年度末	2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		バリュー・アット・リスク	ストレステスト・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1 a	前期末におけるリスク・アセット	440,428	1,585,193	—	—		2,025,621
1 b	前期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.55	3.23	—	—		3.06
1 c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	172,111	489,526	—	—		661,638
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	3,220	52,717	—	—	55,938
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—	—
4		手法及び方針	—	—	—	—	—
5		買収及び売却	—	—	—	—	—
6		為替の変動	77,781	△ 110,504	—	—	△ 32,723
7		その他	△ 91,874	171,283	—	—	79,409
8 a	当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	161,239	603,023	—	—		764,262
8 b	当期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	3.00	3.55	—	—		3.43
8 c	当期末におけるリスク・アセット	484,034	2,144,197	—	—		2,628,232

(単位：百万円)

項番	前期末：2018年度末 当期末：2019年度末	2019年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		バリュー・アット・リスク	ストレステスト・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1 a	前期末におけるリスク・アセット	529,080	1,396,143	—	—		1,925,223
1 b	前期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	3.61	3.32	—	—		3.39
1 c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	146,263	420,478	—	—		566,742
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	2,748	3,913	—	—	6,661
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—	—
4		手法及び方針	—	—	—	—	—
5		買収及び売却	—	—	—	—	—
6		為替の変動	40,918	△ 38,865	—	—	2,052
7		その他	△ 17,818	104,000	—	—	86,181
8 a	当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	172,111	489,526	—	—		661,638
8 b	当期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.55	3.23	—	—		3.06
8 c	当期末におけるリスク・アセット	440,428	1,585,193	—	—		2,025,621

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		2020年度末	2019年度末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値	23,996	16,015
2	平均値	14,368	12,460
3	最小値	10,504	9,668
4	期末	12,899	13,768
	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	79,016	56,332
6	平均値	53,963	40,508
7	最小値	33,287	30,202
8	期末	48,241	39,162
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
11	最小値	—	—
12	期末	—	—
	包括的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
13	最大値	—	—
14	平均値	—	—
15	最小値	—	—
16	期末	—	—
17	フロア（修正標準的方式）	—	—

追加的リスク、包括的リスクともに該当ありません。

（内部モデル方式の適用範囲）

一般市場リスクを対象に内部モデル方式を適用しています（ただし、以下のグループ各社については標準的方式を適用しています）。

三菱UFJ信託銀行の連結子会社、アユタヤ銀行の一部のリスクカテゴリー及びアユタヤ銀行連結子会社、バンクダナモン

なお、グループ内の各拠点において、同一の内部モデル方式を適用しています。

（モデルの概要）

主な計測手法として、ヒストリカル・シミュレーション（以下、HS）法を用い、HS法を適用しない商品・ポジションに対しては、合理的・保守的な手法で計測したリスク量をHS法のリスク量に単純合算しています。

また、内部モデル方式を使用する場合、内部管理に用いるモデルと規制上のモデルは同一のモデルを用いています。

（バリュー・アット・リスク算出の前提）

ヒストリカル・データの更新頻度、観測期間はそれぞれ日次、701営業日（約3年間）です。なお、重み付けはしていません。

保有期間の換算方法については、保有期間1営業日のバリュー・アット・リスクを、ルートt倍法で保有期間10営業日に換算しています。

バリュー・アット・リスクの合算方法については、リスク・ファクター間の分散効果を勘案してバリュー・アット・リスクを計測しています。

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

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

なお、701営業日の損益の変動性に対する直近期の損益の変動性の比（ただし1を下限とする）をバリュー・アット・リスクに乘じることで、直近のリスク・ファクターの変動性を反映させています。

（ストレス・バリュー・アット・リスク算出の前提）

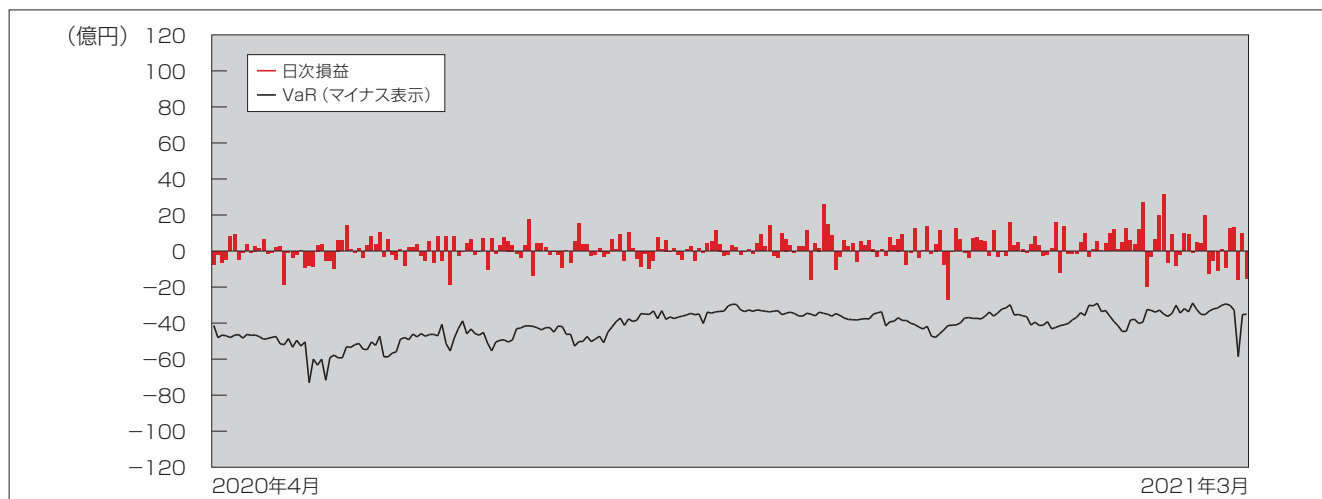
ストレス期間の選定方法については、2002年4月以降の期間の内、ストレス期間更新3カ月前のポジションで計測したHS法バリュー・アット・リスクが最大となる観測期間234営業日を選定しています。

その根拠については、リスク量が最大となる期間がストレス期間であるとの考えに基づいています。

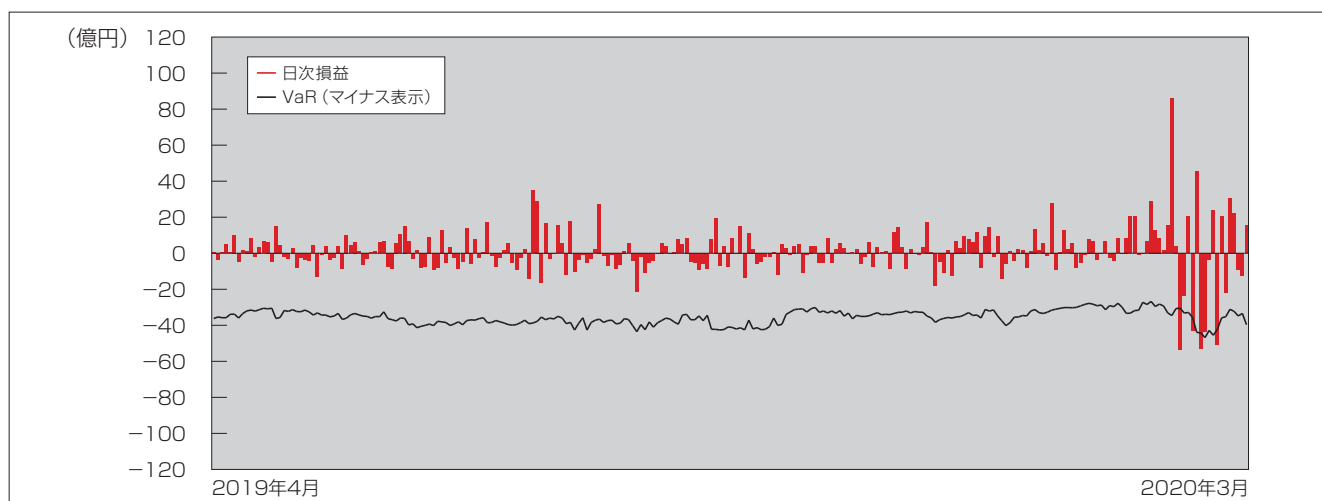
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティビティ法、オプション性商品はフルバリュエーション法または事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。

保有期間の換算方法としては、保有期間1営業日のバリュー・アット・リスクを、ルートt倍法で保有期間10営業日に換算しています。

MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



直近250営業日で超過はございません。



直近250営業日で損失がVaRを超過した回数は4回となっています。

超過日	2020年3月9日	2020年3月12日	2020年3月16日	2020年3月20日
超過額	22.79億円	7.44億円	8.71億円	8.93億円

超過の主要な要因は、米国金利の急激な変動によるものです。

IRRBB1：金利リスク

		(単位：百万円)			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE		ΔNII	
		2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末
1	上方パラレルシフト	1,088,266	2,111,216	△ 354,729	△ 131,629
2	下方パラレルシフト	△ 78,550	△ 418,283	254,192	119,680
3	スティープ化	850,309	945,375		
4	フラット化	△ 88,297	86,666		
5	短期金利上昇	112,360	637,320		
6	短期金利低下	378,414	155,781		
7	最大値	1,088,266	2,111,216	254,192	119,680
		ホ		ヘ	
		2020年度末		2019年度末	
8	Tier1 資本の額	15,982,746		15,623,321	

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

計測対象

三菱UFJ銀行連結（三菱UFJ銀行およびMUFG Americas Holdings Corporation、アユタヤ銀行、バンクダナモン等の現地法人）および三菱UFJ信託銀行連結（単体および連結子会社（一定以上の金利リスクを保有している先））の金利感応度を有する資産・負債としています。

ΔEVEについて

2021年3月末のΔEVEで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める6つの金利シナリオの内、上方パラレルシフトにおいて最大となり、Tier1資本15兆9,827億円に対し最大リスク量1兆883億円となります。

尚、金利上昇やコア預金の増加を背景とした円・外金利ポジションの減少を主因に、ΔEVE最大値は前年度比減少しています。

ΔEVEで計測した金利リスクに対し十分な自己資本の余裕を確保していると考えられます。

(ΔEVE算出の前提)

流動性預金については、商品毎の残高推移データを用いた統計的な分析結果、預金金利見通しや経営判断などを考慮し、その一部（いわゆるコア預金）について預金特性に応じて最長10年に満期を振り分け、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期を1.2年（内部管理計数に基づき計算）として金利リスクを認識しています。コア預金額や満期の振り分け方法については定期的に見直しを行っています。

回帰モデルにより貸出の期限前償還率および定期預金の期限前解約率を加味しています。

三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行において、各々異通貨間の相関を加味して集計し、それらを単純合算しています。

スプレッド水準を割引金利やキャッシュ・フローに含めています。

オプション性を有する一部の市場性商品についてはフルバリュエーション法、金利スワップなどのその他の商品では感応度法を用いています。

ΔNIIについて

2021年3月末のΔNIIで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める2つの金利シナリオにおいて、上方パラレルシフト時に3.547億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に2.542億円の期間収益の減少となります。

尚、短期国債の残高増加を主因にΔNII最大値は前年度比増加しています。

(ΔNII算出の前提)

契約上満期の定めのある預金や貸出は、満期以前に返済もしくは解約されることがありますが、こうしたリスクについては、金利状況や返済・解約実績等を踏まえた統計的な分析から中途解約率を推計する等、金利リスクへの反映を図っています。

異通貨間の金利相関は加味せず集計しています。

個々の商品の性質に鑑み、参照金利のリスクフリーレートに対する追従率、金利フロアやスプレッド（約定金利と参照金利の差）等を設定しています。

保有する金利感応ポジションと当初満期等が同一のものに再投資/再調達する仮定が投資/調達実務と整合しない場合には、別の適切な仮定により計測しています。

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

	2020年度末			
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	573,074		
ルクセンブルク	0.50%	138,468		
小計		711,542		
合計		72,110,568	0.00%	—

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

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

	2019年度末			
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
フランス	0.25%	445,456		
香港	1.00%	618,775		
ルクセンブルク	0.25%	258,506		
小計		1,322,738		
合計		69,924,013	0.01%	11,513

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

GSIB1：G-SIB 選定指標

(単位：百万円)

国際様式の該当番号			2020年度末	2019年度末
1	国際的な活動	対外与信の残高	97,555,269	104,515,305
2		対外債務の残高	75,238,205	83,962,596
3	規模	資産及び取引に関する残高の合計額	383,032,292	355,134,209
4	相互関連性	金融機関等向け与信に関する残高の合計額	29,014,034	26,995,698
5		金融機関等に対する債務に関する残高の合計額	31,442,214	30,314,607
6		発行済の有価証券の残高	31,897,435	29,850,159
7	代替可能性/ 金融インフラ	信託財産及びこれに類する資産の残高	249,723,602	252,870,384
8		決済システムを通じた決済の年間の合計額	10,716,470,099	9,206,361,336
9		債券及び株式に係る引受けの年間の合計額	16,222,159	14,880,553
10	複雑性	金融商品市場等によらないで行う金融機関等との派生商品取引及び長期決済期間取引に係る想定元本額の合計額	1,505,923,488	1,647,098,632
11		観察可能な市場データ以外の情報に基づき公正価値評価された資産の残高	1,180,440	937,648
12		売買目的有価証券及びその他有価証券の残高の合計額	18,771,532	17,885,854

TLAC1：TLACの構成

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	
		2020年度末	2019年度末	
想定される処理方針について				
当グループの望ましい処理方針はSPE（Single Point of Entry）アプローチです。具体的には、主要子会社である三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJモルガン・スタンレー証券又はMUFG Americas Holdingsに財務上の危機が生じた場合、関連当局のイニシアチブの下、持株会社である三菱UFJフィナンシャル・グループが損失の集約先となり法的破産手続の下で処理される一方、健全性を回復した主要子会社は預金保険機構が出資する承継持株会社の傘下に移転した上で通常通り営業を続けることが想定されます。				
自己資本比率規制上の外部TLAC				
1	普通株式等Tier1資本の額	(イ)	14,113,722	13,708,333
2	TLAC調整項目適用前のその他Tier1資本の額	(ロ)	1,869,023	1,914,988
3	子会社発行のTLAC非適格その他Tier1資本の額	(ハ)	－	－
4	その他のその他Tier1資本に係る調整項目	(ニ)	－	－
5	外部TLAC適格のその他Tier1資本の額（(ロ)－(ハ)－(ニ)）	(ホ)	1,869,023	1,914,988
6	TLAC調整項目適用前のTier2資本の額	(ヘ)	2,686,764	2,656,244
7	残存期間が1年以上5年以下のTier2資本のうち、自己資本比率の算定上控除されている額	(ト)	△ 155,008	△ 225,917
8	子会社発行のTLAC非適格Tier2資本の額	(チ)	－	－
9	その他のTier2資本に係る調整項目	(リ)	129,092	128,102
10	外部TLAC適格のTier2資本の額（(ヘ)－(ト)－(チ)－(リ)）	(ヌ)	2,712,680	2,754,060
11	自己資本比率規制上の外部TLACの額（(イ)＋(ホ)＋(ヌ)）	(ル)	18,695,427	18,377,381
自己資本比率規制外の外部TLAC				
12	その他外部TLACの額	(ヲ)	4,705,872	4,809,978
13	特例外部TLAC調達手段（＝劣後性要件を除く全ての外部TLAC適格要件を満たすもの）の総額			
14	特例外部TLAC調達手段のうち、外部TLACへの算入が認められている額			
15	TLAC完全適用以前に資金調達ピークルによって発行された外部TLAC			
16	資本再構築のための事前のコミットメント相当額	(ワ)	2,860,484	2,878,390
17	調整項目適用前の自己資本比率規制外の外部TLACの額（(ヲ)＋(ワ)）	(カ)	7,566,356	7,688,369
自己資本比率規制外の外部TLAC（調整項目）				
18	外部TLACの額（調整前）（(ル)＋(カ)）	(ヨ)	26,261,783	26,065,751
19	破綻処理グループ間のエクスポージャー	(タ)	－	－
20	自己保有のその他TLAC負債の額	(レ)	6,444	5,362
21	その他調整項目	(ソ)	－	－
22	外部TLACの額（調整後）（(ヨ)－(タ)－(レ)－(ソ)）	(ツ)	26,255,338	26,060,388
リスク・アセットの額及び総エクスポージャー				
23	リスク・アセットの額	(ネ)	114,419,369	115,135,624
24	総エクスポージャーの額	(ナ)	292,725,088	353,117,559
外部TLAC比率及び資本バッファ				
25	資本バッファ勘案前のリスク・アセットベース外部TLAC比率（(ツ)÷(ネ)）		22.94%	22.63%
25a	リスク・アセットベース外部TLAC比率		18.94%	18.62%
26	総エクスポージャーベース外部TLAC比率（(ツ)÷(ナ)）		8.96%	7.38%
27	連結資本バッファ比率		6.92%	6.55%
28	最低連結資本バッファ比率		4.00%	4.01%
29	うち、資本保全バッファ比率		2.50%	2.50%
30	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率		0.00%	0.01%
31	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率		1.50%	1.50%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率				
	総エクスポージャーの額	(ナ)	292,725,088	
	日本銀行に対する預け金の額		87,716,057	
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額	(ナ´)	380,441,146	
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率（(ツ)／(ナ´)）		6.90%	

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式 の該当 番号	項目	2020年度末								合計
		債権者の優先順位								
		1	1	2	2	3	3	4	4	
		最劣後	最劣後					最優先	最優先	
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—	
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段		Tier2資本 調達手段（※1）		その他内部TLAC 調達手段		
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	5,590,233	—	1,487,500	—	1,522,000	449,400	4,854,819	—	13,903,952
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	5,590,233	—	1,487,500	—	1,522,000	449,400	4,854,819	—	13,903,952
6	うち内部TLAC適格のもの	5,590,233	—	1,487,500	—	1,522,000	—	4,140,739	—	12,740,473
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	770,676	—	770,676
8		2年以上5年未満	—	—	—	70,000	—	1,822,704	—	1,892,704
9		5年以上10年未満	—	—	—	1,452,000	—	1,242,028	—	2,694,028
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	—	305,331	—	305,331
11		満期がないもの（永久債を含む）	5,590,233	—	1,487,500	—	—	—	—	—

（※1）：適格日Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

（単位：百万円）

国際様式 の該 当番号	項目	2019年度末								合計	
		債権者の優先順位									
		1	1	2	2	3	3	4	4		
		最劣後	最劣後					最優先	最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段		Tier2資本 調達手段（※1）		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	5,590,233	—	1,516,000	—	1,421,000	594,400	4,512,164	—	13,633,797	
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	5,590,233	—	1,516,000	—	1,421,000	594,400	4,512,164	—	13,633,797	
6	うち内部TLAC適格のもの	5,590,233	—	1,516,000	—	1,421,000	—	4,210,737	—	12,737,970	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	701,953	—	701,953	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	40,000	—	1,856,067	—	1,896,067
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	1,366,000	—	1,354,340	—	2,720,340
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	15,000	—	298,376	—	313,376
11		満期がないもの（永久債を含む）	5,590,233	—	1,516,000	—	—	—	—	—	7,106,233

（※1）：適格日Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ信託銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式 の該 当番号	項目	2020年度末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段		Tier2資本 調達手段（※1）		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	780,249	—	189,500	—	188,500	180,000	448,132	—	1,786,382	
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	780,249	—	189,500	—	188,500	180,000	448,132	—	1,786,382	
6	うち内部TLAC適格のもの	780,249	—	189,500	—	188,500	—	370,677	—	1,528,927	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	124,481	—	124,481	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	138,312	—	138,312	
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	188,500	—	107,883	—	296,383
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの（永久債を含む）	780,249	—	189,500	—	—	—	—	—	969,749

（※1）：適格旧Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

（単位：百万円）

国際様式 の該 当番号	項目	2019年度末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段		Tier2資本 調達手段（※1）		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	780,249	—	181,000	—	184,000	210,000	407,625	—	1,762,874	
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	780,249	—	181,000	—	184,000	210,000	407,625	—	1,762,874	
6	うち内部TLAC適格のもの	780,249	—	181,000	—	184,000	—	407,625	—	1,552,874	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	76,090	—	76,090	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	241,857	—	241,857	
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	184,000	—	89,677	—	273,677
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの（永久債を含む）	780,249	—	181,000	—	—	—	—	—	961,249

（※1）：適格旧Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

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

（単位：百万円）

国際様式 の該 当番号	項目	2020年度末						合計
		債権者の優先順位						
		1	1	2	2	3	3	
		最劣後	最劣後			最優先	最優先	
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	
2	債権者順位に関する説明	種類株式		長期劣後債務・ 短期劣後債務		その他内部TLAC 調達手段		
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後)(イ)	122,428	81,619	221,300	—	—	—	425,347
4	うち除外債務(ロ)	—	—	—	—	—	—	—
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後)((イ)－(ロ))	122,428	81,619	221,300	—	—	—	425,347
6	うち内部TLAC適格のもの	122,428	81,619	186,300	—	—	—	390,347
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	10,000	—	—	10,000
8		2年以上5年未満	—	—	117,300	—	—	117,300
9		5年以上10年未満	—	—	59,000	—	—	59,000
10		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの(永久債を含む)	122,428	81,619	—	—	—	—

（単位：百万円）

国際様式 の該 当番号	項目	2019年度末						合計
		債権者の優先順位						
		1	1	2	2	3	3	
		最劣後	最劣後			最優先	最優先	
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	
2	債権者順位に関する説明	種類株式		長期劣後債務・ 短期劣後債務		その他内部TLAC 調達手段		
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後)(イ)	122,428	81,619	208,300	—	—	—	412,347
4	うち除外債務(ロ)	—	—	—	—	—	—	—
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後)((イ)－(ロ))	122,428	81,619	208,300	—	—	—	412,347
6	うち内部TLAC適格のもの	122,428	81,619	208,300	—	—	—	412,347
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	35,000	—	—	35,000
8		2年以上5年未満	—	—	99,300	—	—	99,300
9		5年以上10年未満	—	—	74,000	—	—	74,000
10		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの(永久債を含む)	122,428	81,619	—	—	—	—

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

(in thousand US dollars)

No	item	2020								
		Creditor ranking								total
		1	1	2	2	3	3	4	4	
most junior	most junior	most senior	most senior							
1	Is the resolution entity the creditor/investor? (yes or no)	yes	—	yes	—	yes	—	yes	—	
2	Description of creditor ranking	1. Common Stock		2. Additional Tier 1 capital instruments		3. Tier 2 capital instruments		4. Unsecured senior debts etc		
3	Total capital and liabilities net of credit risk mitigation	8,373,781	—	—	—	—	36,911	6,441,868	845,211	15,697,771
4	Subset of row 3 that are excluded liabilities	—	—	—	—	—	—	26,868	—	26,868
5	Total capital and liabilities less excluded liabilities (row 3 minus row 4)	8,373,781	—	—	—	—	36,911	6,415,000	845,211	15,670,903
6	Subset of row 5 that are eligible as TLAC	8,373,781	—	—	—	—	—	6,415,000	—	14,788,781
7	Subset of row 6 with 1 year ≤ residual maturity < 2 years	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Subset of row 6 with 2 years ≤ residual maturity < 5 years	—	—	—	—	—	—	6,415,000	—	6,415,000
9	Subset of row 6 with 5 years ≤ residual maturity < 10 years	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Subset of row 6 with residual maturity ≥ 10 years, but excluded perpetual securities	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Subset of row 6 that is perpetual securities	8,373,781	—	—	—	—	—	—	—	8,373,781

(in thousand US dollars)

No.	item	2019								total
		Creditor ranking								
		1	1	2	2	3	3	4	4	
most junior	most junior	most senior	most senior							
1	Is the resolution entity the creditor/investor? (yes or no)	yes	—	yes	—	yes	—	yes	—	
2	Description of creditor ranking	1. Common Stock		2. Additional Tier 1 capital instruments		3. Tier 2 capital instruments		4. Unsecured senior debts etc		
3	Total capital and liabilities net of credit risk mitigation	8,353,062	—	—	—	—	36,767	6,789,004	841,922	16,020,755
4	Subset of row 3 that are excluded liabilities	—	—	—	—	—	—	24,004	841,922	865,926
5	Total capital and liabilities less excluded liabilities (row 3 minus row 4)	8,353,062	—	—	—	—	36,767	6,765,000	—	15,154,829
6	Subset of row 5 that are eligible as TLAC	8,353,062	—	—	—	—	—	6,765,000	—	15,118,062
7	Subset of row 6 with 1 year ≤ residual maturity < 2 years	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Subset of row 6 with 2 years ≤ residual maturity < 5 years	—	—	—	—	—	—	6,765,000	—	6,765,000
9	Subset of row 6 with 5 years ≤ residual maturity < 10 years	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Subset of row 6 with residual maturity ≥ 10 years, but excluded perpetual securities	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Subset of row 6 that is perpetual securities	8,353,062	—	—	—	—	—	—	—	8,353,062

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

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2020年度末				
		債権者の優先順位				合計
		1 最劣後	2	3	4 最優先	
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本 調達手段	Tier2資本 調達手段	無担保 シニア債	
2	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	5,339,427	1,744,000	1,967,500	5,534,905	14,585,832
3	うち除外債務（※1）（※2）（ロ）	—	—	—	37,968	37,968
4	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	5,339,427	1,744,000	1,967,500	5,496,937	14,547,864
5	うち外部TLAC適格のもの	5,339,427	1,744,000	1,967,500	4,705,360	13,756,288
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	895,225	895,225
7		2年以上5年未満	—	115,000	2,130,478	2,245,478
8		5年以上10年未満	—	1,852,000	1,374,326	3,226,826
9		10年以上（永久債を除く）	—	—	305,331	305,331
10		満期がないもの（永久債を含む）	5,339,427	1,744,000	—	7,083,427

（※1）：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

（※2）：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2019年度末				
		債権者の優先順位				合計
		1 最劣後	2	3	4 最優先	
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本 調達手段	Tier2資本 調達手段	無担保 シニア債	
2	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	5,339,427	1,764,000	1,871,500	5,149,827	14,124,755
3	うち除外債務（※1）（※2）（ロ）	—	—	—	39,098	39,098
4	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	5,339,427	1,764,000	1,871,500	5,110,729	14,085,656
5	うち外部TLAC適格のもの	5,339,427	1,764,000	1,871,500	4,809,302	13,784,230
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	778,134	778,134
7		2年以上5年未満	—	63,000	2,264,724	2,327,724
8		5年以上10年未満	—	1,793,500	1,468,067	3,261,567
9		10年以上（永久債を除く）	—	15,000	298,376	313,376
10		満期がないもの（永久債を含む）	5,339,427	1,764,000	—	7,103,427

（※1）：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

（※2）：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

持株レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2020年度末	2019年度末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	230,398,643	282,696,677
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	271,757,457	336,571,379
1b	2	持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	41,358,814	53,874,701
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	2,591,146	2,016,649
3		オン・バランス資産の額 (イ)	227,807,497	280,680,028
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	4,798,028	5,113,721
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	5,412,948	5,966,020
		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	2,647,041	2,202,258
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	45,687	51,192
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 (△)	657,918	696,484
8		清算会員である銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	4,114,314	3,931,072
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 (△)	3,380,760	3,320,633
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	12,979,341	13,247,147
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	19,855,082	29,651,385
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	2,273,909	1,887,952
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	2,011,301	2,138,169
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)	19,592,473	29,901,602
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	100,699,543	92,769,789
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 (△)	68,353,766	63,481,008
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	32,345,776	29,288,781
持株レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	15,982,746	15,623,321
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	292,725,088	353,117,559
22		持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.45%	4.42%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	292,725,088	
		日本銀行に対する預け金の額	87,716,057	
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')	380,441,146	
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	4.20%	

2019年度末の持株レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

持株レバレッジ比率の上昇は、2019年（平成31年）金融庁告示第12号（以下、告示）において、2020年（令和2年）6月30日付告示改正に伴い、日本銀行に対する預け金の額が総エクスポージャーの額より除外されたことによるもの。

主な流動性資産の保有状況

(単位：億円)

	2020年度末				2019年度末			
	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス
現金預け金	1,029,807	869,753	165,824	18,404	783,356	632,350	145,353	21,857
国内債券	489,355	417,085	21,376	50,993	341,172	301,169	17,123	23,003
国債	382,471	321,918	13,082	47,472	238,842	203,436	14,498	20,930
地方債	39,095	37,066	253	1,776	30,263	29,281	253	730
社債	67,789	58,102	8,042	1,745	72,067	68,453	2,372	1,343
外国債券	219,934	158,310	59,899	1,725	255,373	191,127	62,343	1,902
国内株式	57,574	43,304	9,393	5,431	43,655	33,825	8,073	2,256
外国株式	860	859	1	2	795	793	0	2
その他	129,346	65,428	39,121	24,775	118,120	55,179	40,891	22,030
小計	1,926,876	1,554,740	295,613	101,330	1,542,472	1,214,443	273,783	71,050
担保提供分	△456,614	△340,055	△58,634	△59,827	△362,018	△273,970	△58,199	△35,104
合計	1,470,262	1,214,684	236,980	41,503	1,180,453	940,473	215,584	35,946

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

主要な調達手段と期間構成

定期預金・譲渡性預金、借入金、社債の期間構成

(単位：億円)

	2020年度末					
	1年以内	1年超3年以内	3年超5年以内	5年超7年以内	7年超10年以内	10年超
定期預金・譲渡性預金	504,594	65,962	11,515	1,005	1,038	40
借入金	115,497	19,419	167,183	3,001	1,822	4,182
社債	27,671	28,432	19,006	17,988	18,374	28,045
合計	647,762	113,812	197,703	21,994	21,234	32,267

(単位：億円)

	2019年度末					
	1年以内	1年超3年以内	3年超5年以内	5年超7年以内	7年超10年以内	10年超
定期預金・譲渡性預金	502,373	73,405	10,808	940	891	39
借入金	196,887	27,497	13,309	2,979	2,100	3,744
社債	23,525	34,487	20,281	12,694	24,037	29,243
合計	722,786	135,389	44,398	16,613	27,028	33,027

- (注) 1. 顧客預金のうち定期預金および譲渡性預金、借入金および社債による調達の期間構成（返済・償還期限）を示したものです。
2. 社債には短期社債及び劣後債が含まれています。
3. 借入金・社債のうち、返済・償還期限の定めのない借入金・社債につきましては、「10年超」にしています。

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2020年度第4四半期		2020年度第3四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	128,179,819		123,638,612	
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	98,326,446	8,322,261	96,784,295	8,207,530
3	うち、安定預金の額	21,729,086	651,873	21,168,671	635,060
4	うち、準安定預金の額	76,597,361	7,670,388	75,615,625	7,572,470
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	117,839,409	64,340,765	112,975,002	61,248,895
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	669,559	167,390	661,342	165,335
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	113,732,269	60,735,794	109,306,766	58,076,666
8	うち、負債性有価証券の額	3,437,581	3,437,581	3,006,894	3,006,894
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		1,860,871		1,600,253
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	74,473,138	44,034,650	55,783,951	26,039,320
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	33,264,876	33,264,876	15,473,179	15,473,179
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	3,779	3,779	4,171	4,171
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	41,204,483	10,765,995	40,306,601	10,561,970
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	5,895,030	4,133,661	6,202,443	3,962,290
15	偶発事象に係る資金流出額	75,922,355	934,155	74,694,580	910,663
16	資金流出合計額		123,626,363		101,968,952
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	18,054,255	2,528,952	16,273,247	2,066,107
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	17,566,135	12,616,004	16,039,036	11,331,965
19	その他資金流入額	37,290,510	32,381,019	20,531,005	14,276,223
20	資金流入合計額	72,910,899	47,525,975	52,843,288	27,674,295
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		128,179,819		123,638,612
22	純資金流出額		76,100,388		74,294,657
23	連結流動性カバレッジ比率		168.4		166.4
24	平均値計算用データ数		60		63

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。

その他連結流動性力バレッジ比率に関する事項

- 当社連結では、持株流動性力バレッジ比率告示第28条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
 - 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象
国内拠点は年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部を、海外拠点はファンド等の受託財産の一部をカスタディ業務等として適格オペレーショナル預金を適用しています。
 - 適格オペレーショナル預金の金額の推定方法
一定の金額が滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル預金の金額を推定しています。
- 当社連結では、持株流動性力バレッジ比率告示第37条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
- 持株流動性力バレッジ比率告示第59条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
- 当社連結では、流動性力バレッジ比率（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。
 - 当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」
月次および四半期次のデータを使用しています。
 - 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。
- 当社連結では、2020年度中にデリバティブ取引計上方法をネットからグロスへ変更したことにより、計表に計上される計数は資金流出・流入の両建てで大幅に増加しました。しかし、ネット資金流出で見ると計数に大きな影響はなく、当社連結における流動性力バレッジ比率に与える影響も限定的となっております。

事業本部別 営業純益／リスク・アセット

(単位：億円)

	法人・リテール	コーポレート バンキング	グローバルCIB	グローバル コマーシャル バンキング	受託財産	市場	MUFG連結合計
営業純益 (注1)	2,590	2,406	1,565	2,742	834	4,008	12,486
2019年度比	△306	△78	151	432	122	980	736
リスク・アセット (注2)	181,571	207,239	161,986	171,865	20,847	192,904	1,144,193
2020年3月末比	△1,088	3,237	△28,108	△8,576	374	49,648	△7,162
うち信用リスク	158,631	195,497	150,408	153,090	12,694	148,160	904,100
2020年3月末比	869	3,066	△28,013	△11,110	744	46,248	16,182
うちマーケットリスク	1,247	438	40	632	2,293	38,116	40,668
2020年3月末比	638	233	19	575	443	3,781	9,160
うちオペレーショナルリスク	21,691	11,303	11,537	18,141	5,860	6,628	79,766
2020年3月末比	△2,596	△62	△114	1,958	△813	△381	△2,926

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

1. 対象役職員の報酬等に関する組織体制の整備状況に関する事項

(1) 「対象役職員」の範囲

開示の対象となる報酬告示に規定されている「対象役員」および「対象従業員等」（合わせて「対象役職員」という）の範囲は、以下のとおりです。

なお、当グループにおける銀行法施行規則等に基づく開示主体は、以下の5主体になりますが、定量開示項目（後記4.）を除き、各項目において開示主体に共通する事項については共通の記載を行い、必要に応じて各開示主体に含まれる会社単位での記載を行っています。

- ・株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ（連結）
- ・株式会社三菱UFJ銀行（連結）
- ・株式会社三菱UFJ銀行（単体）
- ・三菱UFJ信託銀行株式会社（連結）
- ・三菱UFJ信託銀行株式会社（単体）

(1) 「対象役員」の範囲

各開示主体における対象役員は、当期中に取締役または執行役の任にあった者としています。（期中就任者および期末までの退任者を含みます。）なお、社外取締役を除いています。

また、各開示主体において、執行役員は会社法上の役員に該当しないことから、定量開示項目については対象従業員等に含めています。なお、定量開示項目を除く項目について、取締役・執行役と執行役員に共通する記載がある場合は、まとめて記載している箇所があります。

(2) 「対象従業員等」の範囲

当グループでは、各開示主体において、対象役員以外の役職員および各開示主体における主要な連結子法人等の役職員のうち、「高額の報酬等を受ける者」で当社およびその主要な連結子法人等の業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者等を「対象従業員等」として、開示の対象としています。

(ア) 「主要な連結子法人等」の範囲

主要な連結子法人等とは、各開示主体の連結総資産に対する当該子法人等の総資産の割合が2%を超えるもの、もしくはグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等であり、具体的には開示主体別に以下の会社が該当します。

- ・株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ（連結）：
 - 株式会社三菱UFJ銀行および商業銀行業務を営む現地法人（注）7社
 - 三菱UFJ信託銀行株式会社
 - 三菱UFJ証券ホールディングス株式会社
 - 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社
 - MUFG Securities EMEA plc
 - MUFG Americas Holdings Corporation
 - MUFG Union Bank, N.A.
 - Bank of Ayudhya Public Company Limited
- ・株式会社三菱UFJ銀行（連結）：
 - 商業銀行業務を営む現地法人（注）7社
 - MUFG Americas Holdings Corporation
 - MUFG Union Bank, N.A.
 - Bank of Ayudhya Public Company Limited
- ・三菱UFJ信託銀行株式会社（連結）：
 - 日本マスタートラスト信託銀行株式会社
 - Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A.

（注）海外現地規制等により、支店代替として営業を行う現地法人

(イ) 「高額の報酬等を受ける者」の範囲

「高額の報酬等を受ける者」とは、当社およびその主要な連結子法人等から基準額以上の報酬等を受ける者で、当グループではグループ共通の基準額を70百万円に設定しています。当該基準額は、開示主体である当社、株式会社三菱UFJ銀行および三菱UFJ信託銀行株式会社において、役員報酬体系・水準が大きく異なるものでないこと、ならびに兼務報酬を受けている役員も存在することから、当社、株式会社三菱UFJ銀行および三菱UFJ信託銀行株式会社の過去3期間における通期で在籍した役員の報酬額の各期平均額をもとに設定しており、主要な連結子法人等にも共通して適用しています。

なお、退職慰労金については、報酬等の金額から退職一時金の全額を一旦控除したものに「退職一時金を在職年数で除した金額」を足し戻した金額をもって、その者の報酬等の金額とみなし、「高額の報酬等を受ける者」の判断を行っています。

(ウ) 「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当社、当グループ、主要

な連結子法人等の業務の運営に相当程度の影響を与え、または取引等に損失が発生することにより財産の状況に重要な影響を与える者です。

具体的には、以下のとおりとしています。

- ・取締役・執行役・監査役（「対象役員」を除く）および執行役員等
- ・エコノミック・キャピタルの活用が利益の源泉となる職種（市場トレーダー等）に就いている対象従業員等
- ・リスク管理担当部署およびコンプライアンス担当部署の対象従業員等

(2) 対象役職員の報酬等の決定について

① 対象役職員の報酬等の決定について

当社は、当社および当社主要子会社（株式会社三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行株式会社、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社および三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、以下同様）の役員および執行役員等（監査等委員および監査役を除く）の報酬体系、報酬内容を審議する機関として、会社法に定める「報酬委員会」を設置しています。報酬委員会は、当社の役員報酬決定方針、役員報酬に関する制度の設置・改廃および役位別の報酬テーブル等の内容、ならびに取締役および執行役員個人別の報酬等の内容を決定するとともに、当社主要子会社の役員報酬に関する制度の設置・改廃、役位別の報酬テーブル等の内容、ならびに会長・副会長・社長および頭取の報酬等を審議しています。

報酬委員会は、社外取締役を委員長としてその過半が社外取締役により構成され、業務推進部門からは独立して当社および当社主要子会社の役員報酬に関する諸事項の審議にあたり、もって当社取締役会に対して報告および提言を行うことを目的としています。また、各主要子会社は、当社の報酬委員会での審議内容を尊重するとともに、取締役および監査役の報酬については、株主総会において決議された各限度額の範囲内で決定しています。

② 対象従業員等の報酬等の決定について

各開示主体ならびに各開示主体の主要な連結子法人等における対象従業員等の報酬制度は、業務推進部門から独立した人事部等が設計しています。

なお、海外の対象従業員等の報酬制度については、現地の法・規制や雇用慣行に応じ、現地拠点と人事部等との協議により決定されています。また、一部の会社においては、報酬委員会等を設置し、報酬制度のモニタリングや一部対象従業員等の報酬決定を行っています。

(3) 報酬委員会等とリスク管理部門の連携について

一部の会社における報酬委員会等では、リスク担当役員の報酬委員会等への出席等により、リスク管理部門との連携を行っています。

(4) リスク管理担当部署・コンプライアンス担当部署の職員の報酬等の決定について

リスク管理担当部署・コンプライアンス担当部署の職員の報酬は、その他部署の対象従業員等と同様に、業務推進部門から独立した人事部等が設計した報酬制度に基づき決定しており、主にリスク管理態勢や遵法態勢構築への貢献度等を反映する仕組みとなっています。

(5) 報酬委員会等の構成員に対して払われた報酬等の総額および報酬委員会等の会議の開催回数

	開催回数 (2020年4月～ 2021年3月)	報酬等の総額 (注)
報酬委員会（持株会社）	6回	—円
人事委員会（三菱UFJ証券ホールディングス）	1回	—円
人事委員会（三菱UFJモルガン・スタンレー証券）	2回	—円
Remuneration Committee (MUFG Securities EMEA plc)	9回	—円
Human Capital Committee (MUFG Union Bank, N.A.)	13回	—円
Nomination and Remuneration Committee (Bank of Ayudhya Public Company Limited)	15回	—円

（注）報酬等の総額については、報酬委員会等の職務執行に係る対価に相当する部分のみを切り離して算出することができないため、記載していません。

2. 対象役職員の報酬等の体系の設計および運用の適切性の評価に関する事項

(1) 報酬等に関する方針について

当グループは、「世界が進むチカラになる。」をパーパス（存在意義）に、3年後の目指す姿として「金融とデジタルの力で未来を切り拓くNo.1 ビジネスパートナー」を、さらに中長期的に目指す姿として「世界に選ばれる、信頼のグローバル金融グループ」を掲げています。また、持続可能な環境・社会がMUFGの持続的成長の大前提であるとの考えのもと、社会課題解決とMUFGの経営戦略を一体と捉えた価値創造のさらなる進化を目指しています。

役員報酬（執行役員を含む）の決定方針としては、上記経営方針の実現を目指し、事業の強靱性・競争力を強化し、持続的な成長と中長期的な企業価値の向上ならびにサステナビリティ経営のさらなる進化を可能とするよう、過度なリスクテイクを抑制しつつ、短期のみならず中長期的な業績向上への役員等の貢献意欲も高めるとともに、「変革への挑戦」に向けた取組みを後押しすることを目的としています。また、経済および社会の情勢、当社および当グループの業績の状況および財務の健全性、ならびに国内外の報酬に係る規制等を踏まえるとともに、役員報酬決定プロセスに係る高い客観性および透明性を確保することとしています。さらに、報酬の水準に関しては、経済および社会の情勢、業界動向、当グループの経営環境および業績の状況、ならびに役員等の採用国における人材マーケットの状況等を踏まえ、外部専門機関による客観的な調査データも参考のうえ、当社および当社子会社として競争力のある適切な水準を決定することとしています。

また、従業員報酬は、上記経営方針を実現すべく、従業員の成果や頑張りに、ならびに会社の持続的な成長への貢献等を総合的に勘案したうえで、経営環境や経済・社会情勢、市場水準等を踏まえ決定しています。

①「対象役員」の報酬等に関する方針

(A) 構成・体系

役員等（執行役員を含む）が受ける具体的な報酬等は、原則として、「基本報酬」、「株式報酬」および「役員賞与」の3種類により構成し、それぞれの種類ごとに分けて支払うこととしています。また、その構成割合は、前述の理念・目的を踏まえ適切に設定しています。

社長の報酬構成割合は、これら3種類の報酬のバランス型とし、「基本報酬：株式報酬：役員賞与＝1：1：1」としております。（株式報酬および役員賞与が標準額支給の場合）

役職別の報酬構成割合は、社長の業績等連動報酬割合（ここでは「株式報酬＋役員賞与」の割合をいう、約67%）を最上位とし、以下、役位を基本として会長・副会長（同約60%）、副社長（同約50%）、専務、常務、非役付役員の順に業績等連動報酬割合が逡減する報酬体系としています。

なお、経営の監督・モニタリング機能を担う社外取締役、監査委員・監査等委員である取締役および監査役は、各役員の職務内容を勘案し、株式報酬および役員賞与の支給対象外としております。

(B) 各報酬の内容

(a) 基本報酬

「基本報酬」は、原則として、各役員の役位や各役員等が担う役割・責務、駐在地等に応じて決定し、毎月現金で支払っています。役位別の報酬額を基本として、「取締役・執行役手当」「委員（長）手当」「住宅手当」「海外駐在手当」等の加算を行っています。

(b) 株式報酬

「株式報酬」は、2016年度よりグループ共通の新たな中長期インセンティブプランとして導入したもので、これまで以上に、当グループの中長期的な業績向上への役員等の貢献意欲を高めるとともに、株主との利益意識の共有を図ること等を目的としています。本株式報酬は、信託の仕組みを利用して、以下のとおり各役員等に当社株式等^(注)が交付される制度となっています。

(ア) 業績連動部分：

「役位に応じて定められた基準額×中期経営計画の達成度等に応じた業績連動係数（業績達成度に応じて0～150%の範囲で変動）」に相当する当社株式等^(注)が、原則として3年ごとの中期経営計画の終了後に交付されます。

^(注) 信託による当社株式の平均取得単価により計算されます。

業績達成度を評価するうえでの指標および方法は、中期経営計画等を踏まえ以下のとおりとしています。（2021年度より）

(i) 競合比較評価部分（評価ウエイト50%）

- 以下の指標の前年度比伸び率の競合他社比較
- ・連結業務純益（同25%）
- ・親会社株主に帰属する当期純利益（同25%）

本業の収益力を示す「連結業務純益」、ならびに経営の最終結果である「親会社株主に帰属する当期純利益」の伸び率について、当社の主要競合他社（（株）みずほフィナンシャルグループおよび（株）三井住友フィナンシャルグループ）との相对比较を行うことで、マーケット等の外部環境要因を除いた経営陣の貢献度を毎年度マイルストーンとして評価します。業績連動係数の上限は150%とし、競合他社を一定程度下回った場合、株式交付ポイントは付与されません。

(ii) 中計達成度評価部分（同50%）

以下の指標の中期経営計画における目標比達成率

- ・連結ROE（当社基準）（同30%）
- ・連結経費削減額（業績連動経費を除く）（同15%）
- ・ESG評価機関評価（同5%）

当グループの最重要経営課題の一つである収益力・資本効率の向上や収益体質の改善を後押しするため、連結ROEおよび連結経費削減額の両指標について、中期経営計画に掲げる水準に対する達成度の絶対評価を行います。また、サステナビリティ経営のさらなる進化を後押しするとともに、MUFGのESGへの幅広い取組みを客観的に評価する観点から、主要ESG評価機関5社^(注)による外部評価の改善度について絶対評価を行います。

^(注) CDP、FTSE、MSCI、S&P DJI、Sustainalyticsの5社

業績連動係数の上限は150%とし、目標を一定程度下回った場合、株式交付ポイントは付与されません。

(イ) 業績非連動部分：

「役位に応じて定められた基準額」に相当する当社株式等が、原則として各役員の退任時に交付されます。

(ウ) マルス・クロウバック：

株式報酬において役員等の職務に関し、当社と役員等との間の委任契約等に反する重大な違反があった場合、当社の意思に反して在任期間中に自己都合により退任した場合ならびに重大な会計上の誤りや不正による決算の事後修正が取締役会において決議された場合等については、付与済みの株式交付ポイントの没収もしくは交付等済みの株式等相当額の返還を請求できることとしています。

(エ) 株式保有方針

役員の新任期間中に取得した当社株式は、保有株式数の多寡にかかわらず、原則、退任時までその全量を継続保有することとしています。

(c) 役員賞与

「役員賞与」は、役員の毎年度の業績向上への貢献意欲を高めることを目的とし、短期業績連動報酬として、「総合評価シート」等を用いて前年度のグループ各社の業績および役員個人の職務遂行状況に応じて決定し（役位別の基準額に対して0～150%の範囲で変動）、原則として年1回、業績評価確定後速やかに現金で支払うこととしています。

社長・会長・副会長（以下、「社長等」という）の評価項目別のウエイトは、定量評価60%、定性評価40%とし、定量評価指標および評価方法は以下のとおりです。

- ・連結営業純益（評価ウエイト20%）
- ・親会社株主に帰属する当期純利益（同10%）
- ・連結ROE（同20%）
- ・連結経費額（同10%）

当グループの最重要経営課題の一つである本業の収益力・資本効率の向上や収益体質の改善を後押しするため、1年間の経営成績として、上記4指標を「前年度比増減率」および「目標比達成率」（前年度比と目標比の割合は1：1）で評価しています。

また、社長等の定性評価方法は、例えば「顧客部門の収益力強化」「構造改革の推進・経営基盤の強化」「各種リスクへの対応」等5項目程度を設定し、各々のKPI（Key Performance Indicator）を踏まえ項目ごとに評価を行った後、定性評価全体について8段階評価を行っています。

上記定性評価項目には、例えば環境・社会課題解決への貢献、従業員エンゲージメントの向上、ガバナンス態勢の強化・高度化等、サステナビリティ経営の進化に向けたESGに関する項目が含まれます。また、各執行役の賞与評価においても、担当業務の事業戦略等に応じESG要素を取り込むこととしております。

定量評価と定性評価を合わせた、社長等を含む全執行役および主要子会社の社長等の総合評価は、9段階評価（証券子会社は点数評価）を行っています。

各評価は、報酬委員会において独立社外取締役のみにより決定・審議しております。

②「対象従業員等」の報酬等に関する方針

対象従業員等の報酬制度は、職能・職務等級（職位・役割）等の考え方に基づいており、過度に業績と連動する報酬体系とはなっていません。給与は、資格や職位・役割等に応じて定められる金額を支給しており、賞与についても、給与水準をベースとした標準額に業績考課の結果を反映すること等により決定しています。

一部の海外の対象従業員等について、株価上昇および中長期的な業績向上への貢献意欲を高めることを目的とし、株式等の繰延べ支給制度を導入しています。

(2) 報酬等の全体の水準が自己資本に及ぼす影響について

当社および当社主要子会社の役員および執行役員等（監査等委員および監査役を除く）の報酬テーブルおよび変動報酬（役員賞与）額の総報酬額に占める割合について、毎年、報酬委員会において過度ではないことを確認しています。また、役員報酬の支払総額について、損益の状況や自己資本の状況と比較した結果、自己資本比率に重大な影響を与えないことを確認するとともに、変動報酬（役員賞与）総額の占める割合が過度な水準になっていないことを確認しています。

報酬等の全体の水準は、業務推進部門等から独立した企画部署との予算実績管理のプロセスを通じ、経営状況を反映する仕組みとなっており、自己資本の十分に重大な影響を与えないことを確認しています。

3. 対象役職員の報酬等の体系とリスク管理の整合性ならびに報酬等と業績の連動に関する事項

対象役職員の報酬等の決定にあたっては、当社については委員の過半数を社外取締役が占める法定の報酬委員会が取締役・執行役個人別の報酬が決定され、当社主要子会社については、株主総会で監査等委員以外の取締役全体・監査等委員である取締役全体・監査役全体の基本報酬・賞与等の報酬種類別報酬上限額が各々決議され、その範囲で取締役会、監査等委員協議または監査役協議により決定される仕組みとなっています。

また、対象従業員等の報酬等の決定にあたっては、経営状況等を勘案のうえ、予算措置を行う仕組みとなっています。

(1) 対象役職員の報酬等の決定における業績等連動部分について

取締役（社外取締役、監査委員および監査等委員を除く）、執行役および執行役員の変動報酬（役員賞与等）の決定にあたっては、定量的な業績指標だけでなく、中長期的な企業価値向上を目指す定性目標を織り込んだ業績考課（「総合評価シート」等）の結果に基づき決定しています。

役員賞与の支給額には上限を設定しており、繰延べ支払方式や取戻し方式は原則採用していませんが、業績不振等の場合には、役員賞与全額を支給とすることがあります。また、当社および当社主要子会社の取締役（同）、執行役および執行役員の変動報酬（役員賞与等）額について、毎

年、報酬委員会において、総報酬額に占める割合ならびに支払額の妥当性を確認することにより、過度の成果主義となっていないことを確認しています。

一部の市場トレーダーや海外の対象従業員等については、業績連動の個別契約を締結している場合があります。

(2) 繰延べ払いの調整方法について

一部の役職員の業績等連動報酬について、その支払を一定期間繰り延べて支払うことがあります。繰り延べられた報酬については、企業価値の毀損やリスク顕在化による業績不振となった場合等に減額、取消しあるいは取戻しを行う場合があります。

(3) リスク管理に悪影響を及ぼしかねない報酬体系について

採用にあたり提示する雇用条件の中で、現地慣行の範囲内で、報酬の最低金額を明記する場合や採用契約時一時金を支払う場合等がありますが、短期的な収益獲得の動きを助長したり、過度に成果主義的であったりする報酬体系にはなっていません。

4. 対象役職員の報酬等の種類、支払総額および支払方法に関する事項

(1) 株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ（連結）

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		25	160
報酬等の総額		2,685	21,546
固定報酬	固定報酬の総額	1,922	9,737
	うち、現金報酬額	1,471	9,018
	うち、繰延額	0	248
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	450	718
	うち、繰延額	450	718
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	755	11,563
	うち、現金報酬額	584	7,473
	うち、繰延額	6	1,954
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	171	4,090
	うち、繰延額	171	3,192
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	6	16
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	228
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	4
	総額	0	201
採用一時金	人数	0	3
	総額	0	447
割増退職金	人数	0	4
	総額	0	87

③繰延報酬等

(単位：百万円)

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	32	3,537	0	4,482	9,914	0	17,967
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	32	3,537	0	4,482	9,914	0	17,967
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	0	851	0	0	915	0	1,767
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	0	433	0	671	2,173	0	3,278

(注) 1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、70百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①当社の対象役員以外の役員（執行役員を含む）および従業員

②主要な連結子法人等の役員（執行役員を含む）および従業員（対象従業員等に含まれる①②合計の役員数（執行役員等を含む）は48名）

2. 役員および執行役員の報酬等は、主要な連結子法人等からの報酬額等を含めて集計しています。

3. 海外子会社の報酬額等は暦年ベースで集計しています。

(2) 株式会社三菱UFJ銀行（連結）

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

（単位：人、百万円）

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		25	124
報酬等の総額		2,553	16,914
固定報酬	固定報酬の総額	1,938	7,507
	うち、現金報酬額	1,470	6,998
	うち、繰延額	0	248
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	467	508
	うち、繰延額	467	508
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	608	9,214
	うち、現金報酬額	467	5,735
	うち、繰延額	6	1,296
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	141	3,478
	うち、繰延額	141	2,853
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	6	16
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	176
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

（単位：人、百万円）

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	2
	総額	0	68
採用一時金	人数	0	2
	総額	0	371
割増退職金	人数	0	4
	総額	0	87

③繰延報酬等

（単位：百万円）

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	32	3,985	0	3,044	7,203	0	14,265
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	32	3,985	0	3,044	7,203	0	14,265
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	0	954	0	0	186	0	1,141
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	0	287	0	499	1,960	0	2,747

（注）1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、70百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①株式会社三菱UFJ銀行の対象役員以外の役員（執行役員を含む）および従業員

②主要な連結子法人等の役員（執行役員を含む）および従業員（対象従業員等に含まれる①②合計の役員数（執行役員等を含む）は34名）

2. 役員および執行役員の報酬額等は、主要な連結子法人等からの報酬額等を含めて集計しています。

3. 海外子会社の報酬額等は暦年ベースで集計しています。

(3) 株式会社三菱UFJ銀行（単体）

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

（単位：人、百万円）

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		25	115
報酬等の総額		2,553	16,203
固定報酬	固定報酬の総額	1,938	7,136
	うち、現金報酬額	1,470	6,628
	うち、繰延額	0	248
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	467	508
	うち、繰延額	467	508
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	608	8,873
	うち、現金報酬額	467	5,486
	うち、繰延額	6	1,296
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	141	3,387
	うち、繰延額	141	2,761
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	6	16
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	176
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

（単位：人、百万円）

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	2
	総額	0	68
採用一時金	人数	0	2
	総額	0	371
割増退職金	人数	0	4
	総額	0	87

③繰延報酬等

（単位：百万円）

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	32	3,985	0	3,044	7,084	0	14,146
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	32	3,985	0	3,044	7,084	0	14,146
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	0	954	0	0	265	0	1,219
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	0	287	0	499	1,920	0	2,707

（注）1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、70百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①株式会社三菱UFJ銀行の対象役員以外の役員（執行役員を含む）および従業員〔対象従業員等に含まれる役員数（執行役員等を含む）は34名〕

2. 役員および執行役員の報酬額等は、主要な連結子法人等からの報酬額等を含めて集計しています。

(4) 三菱UFJ信託銀行株式会社（連結・単体、数字は同一）

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

（単位：人、百万円）

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		15	9
報酬等の総額		1,237	805
固定報酬	固定報酬の総額	921	652
	うち、現金報酬額	734	516
	うち、繰延額	0	0
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	187	135
	うち、繰延額	187	135
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	315	152
	うち、現金報酬額	245	124
	うち、繰延額	0	5
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	69	28
	うち、繰延額	69	28
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	0	0
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	0
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

（単位：人、百万円）

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	2
	総額	0	133
採用一時金	人数	0	0
	総額	0	0
割増退職金	人数	0	0
	総額	0	0

③繰延報酬等

（単位：百万円）

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	0	1,624	0	30	565	0	2,221
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	0	1,624	0	30	565	0	2,221
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	0	390	0	0	109	0	499
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	0	74	0	0	95	0	170

（注）1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、70百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①三菱UFJ信託銀行株式会社の対象役員以外の役員（執行役員を含む）および従業員（対象従業員等に含まれる役員数（執行役員等を含む）は7名）

2. 役員および執行役員の報酬額等は、主要な連結子法人等からの報酬額等を含めて集計しています。

5. 対象役職員の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項

前項までに掲げたもののほか、特段該当する事項はありません。