

## 三菱UFJ銀行（連結）

■ 連結範囲	292
■ 自己資本の構成	293
■ 信用リスク	300
■ 別紙様式	303
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	356
■ 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	357
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	357
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	358
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	358
■ 報酬等に関する事項	358

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

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準の補完的指標として定めるレバレッジに係る健全性を判断するための基準（平成31年金融庁告示第11号）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結レバレッジ比率を算出しています。

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

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

## 連結範囲

### 連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 当行では2019年度末、2020年度末とも上記の該当はなく、「連結グループ」と「連結財務諸表規則」に基づき連結の範囲に含まれる会社との相違点はございません。
連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2019年度末は121社、2020年度末は122社 MUFG Americas Holdings Corporation（銀行持株会社）他
自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2019年度末、2020年度末とも該当ありません。
連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2019年度末、2020年度末とも該当ありません。
連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	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の子法人等であるものうち、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

### 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
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	9,628,203	9,677,838	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,738,061	4,740,770	
2	うち、利益剰余金の額	4,978,691	5,076,746	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	88,549	139,678	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,438,760	2,040,899	(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	208,187	202,273	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	12,275,151	11,921,011	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	656,359	697,596	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	104,117	118,026	
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	552,242	579,569	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	2,228	1,065	
11	繰延ヘッジ損益の額	188,438	313,896	
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	1,455	2,007	
15	退職給付に係る資産の額	545,685	293,982	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	1,409,848	1,323,877	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ))(ハ)	10,865,302	10,597,133	

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
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,487,500	1,516,000	
		—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	59,250	57,591	
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	—	—	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,546,750	1,573,591	
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	701	720	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	701	720	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（ヘ）	1,546,049	1,572,871	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	12,411,352	12,170,005	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,503,201	1,414,891	
	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	62,880	61,123	
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	225,964	352,262	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	222,899	348,234	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	3,064	4,028	
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	428,911	289,760	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	289,377	202,084	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	139,533	87,675	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	2,220,957	2,118,037	

(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
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,866	2,440	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	1,866	2,440	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	2,219,090	2,115,596	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	14,630,443	14,285,601	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	97,239,338	98,973,684	
	<b>連結自己資本比率</b>			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	11.17%	10.70%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	12.76%	12.29%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	15.04%	14.43%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	396,897	449,390	
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	367,319	356,297	
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	157,431	121,508	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	396,123	202,084	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	289,377	301,448	
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。)	139,533	87,675	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	309,099	306,192	
	<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	155,765	311,530	
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	225,964	451,928	
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。)	55,692	—	

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		
<b>資産の部</b>				
現金預け金	86,975,271	63,234,971		
コールローン及び買入手形	725,672	872,194		
買現先勘定	3,250,944	12,947,807		
債券貸借取引支払保証金	662,574	731,916		
買入金銭債権	3,682,067	4,329,234		
特定取引資産	6,742,484	8,060,606		6-a
金銭の信託	38,904	54,821		
有価証券	63,741,342	52,901,496		2-b, 6-b
貸出金	103,910,554	105,358,628		6-c
外国為替	1,795,513	1,654,276		
その他資産	9,306,949	10,919,638		6-d
有形固定資産	987,906	1,024,423		
無形固定資産	849,364	916,047		2-a
退職給付に係る資産	781,492	419,248		3
繰延税金資産	92,668	77,332		4-a
支払承諾見返	7,713,068	7,528,402		
貸倒引当金	△987,044	△612,535		
<b>資産の部合計</b>	<b>290,269,735</b>	<b>270,418,512</b>		
<b>負債の部</b>				
預金	202,537,751	177,613,234		
譲渡性預金	6,219,043	5,596,531		
コールマネー及び売渡手形	302,069	1,223,100		
売現先勘定	8,937,944	17,120,945		
債券貸借取引受入担保金	89,175	73,620		
コマーシャル・ペーパー	883,258	1,530,833		
特定取引負債	3,194,068	3,376,204		6-e
借入金	36,814,266	30,521,462		8-a
外国為替	2,248,044	2,437,007		
社債	2,504,821	2,998,345		8-b
その他負債	5,261,413	7,254,136		6-f
賞与引当金	49,450	57,244		
役員賞与引当金	894	789		
株式給付引当金	4,788	5,014		
退職給付に係る負債	79,511	76,186		
役員退職慰労引当金	456	407		
ポイント引当金	11,714	12,449		
偶発損失引当金	84,337	69,771		
繰延税金負債	663,935	533,908		4-b
再評価に係る繰延税金負債	97,744	103,409		4-c
支払承諾	7,713,068	7,528,402		
<b>負債の部合計</b>	<b>277,697,759</b>	<b>258,133,007</b>		
<b>純資産の部</b>				
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,671,803	3,674,512		1-b
利益剰余金	4,978,691	5,076,746		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	9,716,753	9,817,517		
その他有価証券評価差額金	1,907,639	1,485,339		
繰延ヘッジ損益	188,194	313,523		5
土地再評価差額金	190,008	202,845		
為替換算調整勘定	4,532	127,868		
退職給付に係る調整累計額	148,384	△88,678		
その他の包括利益累計額合計	2,438,760	2,040,899	(a)	
非支配株主持分	416,462	427,088		7
<b>純資産の部合計</b>	<b>12,571,975</b>	<b>12,285,505</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>290,269,735</b>	<b>270,418,512</b>		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

## (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	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,671,803	3,674,512		1-b
利益剰余金	4,978,691	5,076,746		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	9,716,753	9,817,517		

#### (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	9,716,753	9,817,517	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,738,061	4,740,770		1a
うち、利益剰余金の額	4,978,691	5,076,746		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

### 2. 無形固定資産

#### (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
無形固定資産	849,364	916,047		2-a
有価証券	63,741,342	52,901,496		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	25,573	30,797	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	207,289	219,412	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	104,117	118,026		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	552,242	579,569	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	781,492	419,248		3
上記に係る税効果	235,807	125,266		

#### (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	545,685	293,982		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	92,668	77,332		4-a
繰延税金負債	663,935	533,908		4-b
再評価に係る繰延税金負債	97,744	103,409		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	207,289	219,412		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	235,807	125,266		

#### (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。）	2,228	1,065	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	157,431	121,508	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	157,431	121,508		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	188,194	313,523		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	188,438	313,896	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	6,742,484	8,060,606	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	63,741,342	52,901,496		6-b
貸出金	103,910,554	105,358,628	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	9,306,949	10,919,638	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	3,194,068	3,376,204	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	5,261,413	7,254,136	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	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		16
その他Tier1相当額	-	-		37
Tier2相当額	-	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		17
その他Tier1相当額	-	-		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	396,897	449,390		
普通株式等Tier1相当額	-	-		18
その他Tier1相当額	-	-		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	396,897	449,390		72
その他金融機関等（10%超出資）	369,887	359,457		
特定項目に係る10%基準超過額	-	-		19
特定項目に係る15%基準超過額	-	-		23
その他Tier1相当額	701	720		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,866	2,440		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	367,319	356,297		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	416,462	427,088		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	208,187	202,273	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	59,250	57,591	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	62,880	61,123	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	36,814,266	30,521,462		8-a
社債	2,504,821	2,998,345		8-b
合計	39,319,087	33,519,808		

## (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	1,487,500	1,516,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,503,201	1,414,891		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	89,584,873	46,111,823	76,132,242	211,828,939	83,395,509	36,245,067	52,831,593	172,472,169
海外 米州	32,568,057	5,022,047	6,739,324	44,329,430	34,358,453	5,622,851	9,866,751	49,848,056
欧州	14,803,569	40,080	3,901,103	18,744,753	14,675,700	54,291	1,812,382	16,542,374
アジア・オセアニア	20,276,453	2,899,618	5,108,808	28,284,880	19,623,467	2,428,938	4,316,001	26,368,407
合計	157,232,954	54,073,569	91,881,479	303,188,003	152,053,130	44,351,149	68,826,727	265,231,007

- (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	29,704,644	350,777	582,292	30,637,714	26,431,376	364,218	433,798	27,229,393
卸小売業	14,725,221	135,972	1,175,551	16,036,745	14,443,427	131,238	1,069,773	15,644,439
建設業	1,858,016	20,532	1,047	1,879,597	1,581,434	18,184	5,249	1,604,868
金融・保険業	19,686,758	1,398,976	2,689,402	23,775,137	19,155,283	2,098,134	2,037,002	23,290,420
不動産業	13,661,455	93,316	54,597	13,809,369	13,425,719	149,991	56,737	13,632,449
各種サービス業	12,208,164	87,341	83,888	12,379,394	11,632,600	95,072	51,705	11,779,379
運輸業	6,915,136	84,899	3,889	7,003,926	6,147,814	77,419	26,764	6,251,997
個人	22,815,991	—	61,285	22,877,277	24,083,620	—	68,477	24,152,097
国・地方公共団体	2,919,114	49,999,496	81,167,666	134,086,277	2,992,519	39,849,745	59,693,775	102,536,039
その他	32,738,450	1,902,257	6,061,856	40,702,564	32,159,332	1,567,143	5,383,444	39,109,921
合計	157,232,954	54,073,569	91,881,479	303,188,003	152,053,130	44,351,149	68,826,727	265,231,007

- (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	44,800,914	24,614,210	12,431,050	81,846,176	42,347,501	12,091,080	13,897,412	68,335,995
1年超3年以下	26,224,898	3,677,260	14,341	29,916,500	20,724,938	6,999,317	6,064	27,730,320
3年超5年以下	21,309,605	7,089,474	255,116	28,654,196	24,511,452	3,934,179	219,841	28,665,473
5年超7年以下	8,045,344	3,193,605	3,481	11,242,430	6,787,279	2,451,906	2,440	9,241,627
7年超	25,160,688	10,831,016	19,264	36,010,969	24,833,438	13,998,437	18,546	38,850,422
期間の定めのないもの等	31,691,503	4,668,002	79,158,224	115,517,731	32,848,519	4,876,227	54,682,421	92,407,168
合計	157,232,954	54,073,569	91,881,479	303,188,003	152,053,130	44,351,149	68,826,727	265,231,007

- (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	842,656	211,275	17,913	613,787	142,867	20,658
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	335,849	138,185	72,140	312,474	107,041	70,448
合計	1,535,048	439,601	132,012	1,180,631	283,939	97,994

(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	84,202	7,954	14,953	75,140	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	264,410	65,348	57,868	231,672	51,746	43,966
国・地方公共団体	36	13	△12	34	16	△132
その他	126,832	23,543	13,880	140,078	25,338	14,014
合計	1,535,048	439,601	132,012	1,180,631	283,939	97,994

- (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カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
605,839	183,797	67,879	32,567	890,084

(単位：百万円)

2019年度末				
1カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
1,275,782	267,055	101,898	39,669	1,684,406

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

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

(単位：百万円)

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
	656,794	652,704		4,090	478,920

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

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

(単位：%)

	2020年度	2019年度
内部格付手法	88.98%	86.77%
事業法人等向け	79.34%	76.46%
リテール向け	5.26%	5.96%
株式等	1.75%	1.60%
購入債権	1.52%	1.62%
リース取引	—	—
その他	1.09%	1.11%
標準的手法	11.01%	13.22%
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つては、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	3,108,450	2,770,755
うち裏付けとなる資産の情報十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの <sup>(注1)</sup>	3,069,576	2,737,709
上記に該当しないものうち、裏付けとなる資産の情報第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの <sup>(注2)</sup>	11,153	7,656
上記のいずれにも該当しないものうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの <sup>(注3)</sup>	20,653	21,321
上記のいずれにも該当しないものうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注4)</sup>	3,975	—
上記のいずれにも該当しないものうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注5)</sup>	940	3,279
上記のいずれにも該当しないもの <sup>(注6)</sup>	2,151	787

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

## OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末
1	信用リスク	59,363,896	58,895,206	4,923,202	4,877,230
2	うち、標準的手法適用分	19,924,053	20,576,679	1,593,924	1,646,134
3	うち、内部格付手法適用分	36,268,980	34,502,848	3,075,609	2,925,841
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	3,170,862	3,815,678	253,669	305,254
4	カウンターパーティ信用リスク	6,181,707	7,149,131	500,515	579,432
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,483,063	1,633,540	123,696	136,735
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,397,508	4,216,366	271,800	337,309
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	384,753	411,082	30,780	32,886
	その他	916,381	888,142	74,237	72,501
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	1,424,710	1,574,524	120,815	133,519
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）	2,384,150	1,598,489	201,827	134,298
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）	81,455	86,162	6,904	7,352
	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%）	9,938	—	842	—
	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%）	3,763	13,119	301	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%）	26,892	9,843	2,151	787
11	未決済取引	2,451	6,490	207	550
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,562,641	2,137,650	125,011	171,012
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	628,348	815,123	50,267	65,209
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	126,709	131,348	10,136	10,507
16	マーケット・リスク	2,015,425	2,000,040	161,234	160,003
17	うち、標準的方式適用分	558,511	444,428	44,680	35,554
18	うち、内部モデル方式適用分	1,456,914	1,555,612	116,553	124,448
19	オペレーショナル・リスク	5,392,807	5,418,223	431,424	433,457
20	うち、基礎的手法適用分	2,391,385	2,429,229	191,310	194,338
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	3,001,422	2,988,994	240,113	239,119
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,372,027	1,257,183	116,347	106,609
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	14,854,511	16,407,395	1,188,360	1,312,591
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	97,239,338	98,973,684	7,779,147	7,917,894

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
	連結貸借対照表計上額=自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
	信用リスク (二欄及びホ欄に該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポー ジャー(ヘ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目	
<b>資産</b>						
現金預け金	86,975,271	86,967,917	7,353	—	—	—
コールローン及び買入手形	725,672	725,672	—	—	—	—
買現先勘定	3,250,944	—	3,250,944	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	662,574	—	662,574	—	—	—
買入金銭債権	3,682,067	1,975,393	—	1,706,673	—	—
特定取引資産	6,742,484	—	2,888,347	—	6,742,484	1,859
金銭の信託	38,904	38,904	—	—	—	—
有価証券	63,741,342	62,121,138	22,994,783	1,593,921	—	26,282
貸出金	103,910,554	101,947,692	10,791,343	1,962,862	—	—
外国為替	1,795,513	1,795,513	—	—	—	—
その他資産	9,306,949	3,940,017	4,499,054	8,461	—	859,416
有形固定資産	987,906	987,906	—	—	—	—
無形固定資産	849,364	218,578	—	—	—	630,786
退職給付に係る資産	781,492	235,807	—	—	—	545,685
繰延税金資産	92,668	11,217	—	—	—	81,450
支払承諾見返	7,713,068	7,706,655	—	6,413	—	—
貸倒引当金	△987,044	△987,044	—	—	—	—
<b>資産の部合計</b>	<b>290,269,735</b>	<b>267,685,370</b>	<b>45,094,401</b>	<b>5,278,332</b>	<b>6,742,484</b>	<b>2,145,480</b>
<b>負債</b>						
預金	202,537,751	—	—	—	—	202,537,751
譲渡性預金	6,219,043	—	—	—	—	6,219,043
コールマネー及び売渡手形	302,069	—	—	—	—	302,069
売現先勘定	8,937,944	—	8,937,944	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	89,175	—	89,175	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	883,258	—	—	—	—	883,258
特定取引負債	3,194,068	—	—	—	3,194,068	—
借入金	36,814,266	—	—	—	—	36,814,266
外国為替	2,248,044	—	—	—	—	2,248,044
社債	2,504,821	—	—	—	—	2,504,821
その他負債	5,261,413	—	—	—	—	5,261,413
賞与引当金	49,450	—	—	—	—	49,450
役員賞与引当金	894	—	—	—	—	894
株式給付引当金	4,788	—	—	—	—	4,788
退職給付に係る負債	79,511	—	—	—	—	79,511
役員退職慰労引当金	456	—	—	—	—	456
ポイント引当金	11,714	—	—	—	—	11,714
偶発損失引当金	84,337	—	—	—	—	84,337
繰延税金負債	663,935	—	—	—	—	663,935
再評価に係る繰延税金負債	97,744	—	—	—	—	97,744
支払承諾	7,713,068	—	—	—	—	7,713,068
<b>負債の部合計</b>	<b>277,697,759</b>	<b>—</b>	<b>9,027,120</b>	<b>—</b>	<b>3,194,068</b>	<b>265,476,570</b>

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

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

(単位：百万円)

	2019年度末					
	イ=ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額=自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
信用リスク (二欄及びホ欄に該当する額を除く。)		カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポージャー (ヘ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目	
<b>資産</b>						
現金預け金	63,234,971	63,228,268	6,703	—	—	—
コールローン及び買入手形	872,194	872,194	—	—	—	—
買現先勘定	12,947,807	—	12,947,807	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	731,916	—	731,916	—	—	—
買入金銭債権	4,329,234	2,044,614	—	2,284,619	—	—
特定取引資産	8,060,606	—	3,724,277	—	8,060,606	1,748
金銭の信託	54,821	54,821	—	—	—	—
有価証券	52,901,496	51,266,388	19,044,576	1,602,898	—	32,209
貸出金	105,358,628	103,212,507	10,917,047	2,146,120	—	—
外国為替	1,654,276	1,654,276	—	—	—	—
その他資産	10,919,638	5,638,242	5,272,934	8,461	—	—
有形固定資産	1,024,423	1,024,423	—	—	—	—
無形固定資産	916,047	249,247	—	—	—	666,799
退職給付に係る資産	419,248	125,266	—	—	—	293,982
繰延税金資産	77,332	8,845	—	—	—	68,486
支払承諾見返	7,528,402	7,514,674	—	13,728	—	—
貸倒引当金	△612,535	△612,535	—	—	—	—
<b>資産の部合計</b>	<b>270,418,512</b>	<b>236,281,237</b>	<b>52,645,263</b>	<b>6,055,828</b>	<b>8,060,606</b>	<b>1,063,226</b>
<b>負債</b>						
預金	177,613,234	—	—	—	—	177,613,234
譲渡性預金	5,596,531	—	—	—	—	5,596,531
コールマネー及び売渡手形	1,223,100	—	—	—	—	1,223,100
売現先勘定	17,120,945	—	17,120,945	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	73,620	—	73,620	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	1,530,833	—	—	—	—	1,530,833
特定取引負債	3,376,204	—	—	—	3,376,204	—
借入金	30,521,462	—	—	—	—	30,521,462
外国為替	2,437,007	—	—	—	—	2,437,007
社債	2,998,345	—	—	—	—	2,998,345
その他負債	7,254,136	—	—	—	—	7,254,136
賞与引当金	57,244	—	—	—	—	57,244
役員賞与引当金	789	—	—	—	—	789
株式給付引当金	5,014	—	—	—	—	5,014
退職給付に係る負債	76,186	—	—	—	—	76,186
役員退職慰労引当金	407	—	—	—	—	407
ポイント引当金	12,449	—	—	—	—	12,449
偶発損失引当金	69,771	—	—	—	—	69,771
繰延税金負債	533,908	—	—	—	—	533,908
再評価に係る繰延税金負債	103,409	—	—	—	—	103,409
支払承諾	7,528,402	—	—	—	—	7,528,402
<b>負債の部合計</b>	<b>258,133,007</b>	<b>—</b>	<b>17,194,566</b>	<b>—</b>	<b>3,376,204</b>	<b>237,562,236</b>

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

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

(単位：百万円)

項番		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	288,124,254	267,685,370	45,094,401	5,278,332	6,742,484
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	12,221,189	—	9,027,120	—	3,194,068
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	275,903,065	267,685,370	36,067,280	5,278,332	3,548,415
4	オフ・バランスシートの額	22,910,082	21,591,040	—	1,319,041	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	87,239	—	87,239	—	—
6	レボ取引による差異 (注2)	6,735,632	—	6,735,632	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	1,242,046	1,242,046	—	—	—
8	その他 (注4)	7,786,266	57,513	6,023,619	1,705,134	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	314,664,333	290,575,971	48,913,772	8,302,508	3,548,415

- (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イ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おりません。

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	1,535,694	100,926,557	821,893	101,640,358
2	有価証券 (うち負債性のもの)	57	54,073,511	—	54,073,569
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	45,554	91,835,925	105,169	91,776,310
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	1,581,306	246,835,993	927,062	247,490,238
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	54,151	9,797,612	41,979	9,809,785
6	コミットメント等	22,382	44,896,555	21,884	44,897,053
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	76,534	54,694,168	63,863	54,706,839
合計					
8	合計 (4+7)	1,657,841	301,530,162	990,926	302,197,077

- (注) 1. 内部格付手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第205条第1項の規定に従い、内部格付制度及び資産自己査定制度に基づき、「破産更生債権およびこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」への該当を判定します。  
 2. 標準的手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第71条第1項の規定等に従い、三月以上延滞エクスポージャーへの該当を判定します。



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

(単位：百万円)

項番		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	269,355,285	236,281,237	52,645,263	6,055,828	8,060,606
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	20,570,770	—	17,194,566	—	3,376,204
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	248,784,515	236,281,237	35,450,696	6,055,828	4,684,402
4	オフ・バランスシートの額	18,831,597	17,557,669	—	1,273,927	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	△608,294	—	△608,294	—	—
6	レボ取引による差異 (注2)	12,536,297	—	12,536,297	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	863,288	863,288	—	—	—
8	その他 (注4)	8,512,691	△392,007	6,938,241	1,966,457	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	288,920,095	254,310,188	54,316,940	9,296,213	4,684,402

(注) 1. 主に、デリバティブ取引における、規制上のアドオン加算およびネットティング効果による減額を合計したことによるものです。

2. 主に、レボ形式の取引において、差し入れた有価証券担保をエクスポージャーの額で勘案したことによるものです。

3. 主に、貸倒引当金・部分直接償却を加算したことによるものです。

4. ロ欄は、主に、無形固定資産などの自己資本控除に対応するエクスポージャー非計上によるものです。

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		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	915,816	102,876,202	509,147	103,282,871
2	有価証券 (うち負債性のもの)	45	44,351,104	—	44,351,149
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	47,710	68,779,018	59,500	68,767,227
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	963,571	216,006,324	568,647	216,401,247
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	119,572	9,417,057	46,622	9,490,008
6	コミットメント等	13,693	38,710,791	13,773	38,710,711
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	133,265	48,127,848	60,395	48,200,718
合計					
8	合計 (4+7)	1,096,835	264,134,172	629,042	264,601,966

(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	963,570	783,317
2	貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの) の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	390,022
3		非デフォルト状態へ復帰した額	23,141
4		償却された額	110,695
5		その他の変動額 (注)	361,550
6	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)	1,581,306	963,570

(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	81,049,919	20,590,438	9,822,858	3,291,781	18,405
2	有価証券（負債性のもの）	53,119,981	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）	91,708,803	67,506	11,331	16,074	—
4	合計（1+2+3）	225,878,705	21,611,532	9,923,184	4,160,891	18,405
5	うちデフォルトしたもの	412,809	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	資産クラス	2020年度末					
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
		オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額		
1	現金	220,228	—	220,228	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	10,066	—	10,066	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,271,504	73	5,310,844	24	630,706	11.87%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	41	—	41	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,449,809	12,083	1,492,020	12,083	300,820	19.99%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	105	—	105	—	10	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	1,308,395	468,311	1,312,111	208,335	745,954	49.06%
12	法人等向け	10,859,846	10,035,631	10,747,839	3,266,742	14,014,581	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,496,760	3,094,057	3,383,694	196,821	2,685,386	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,053,876	27	3,049,676	12	1,067,391	35.00%
15	不動産取得等事業向け	9,135	9,531	9,135	7	9,142	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	227,653	2,756	224,684	1,305	299,097	132.35%
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	26,119,555	13,632,540	25,972,354	3,695,398	19,924,053	67.15%

## 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	83,418,206	19,864,663	9,634,910	3,167,892	48,444
2	有価証券（負債性のもの）	43,301,911	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）	68,706,710	60,516	13,625	16,393	—
4	合計（1+2+3）	195,426,829	20,974,417	9,795,927	4,072,950	48,444
5	うちデフォルトしたもの	242,423	446,666	169,382	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	288,128	—	288,128	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	4,419	—	4,419	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	4,897,460	32	4,901,101	16	526,262	10.73%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	56	—	56	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,232,715	—	1,264,398	—	252,879	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	84	—	84	—	8	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	1,244,796	562,980	1,285,882	247,429	744,992	48.58%
12	法人等向け	11,226,768	9,817,254	11,103,718	3,240,709	14,344,427	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,855,320	3,271,328	3,738,031	237,458	2,981,617	74.99%
14	抵当権付住宅ローン	4,208,592	14	4,207,047	6	1,472,469	34.99%
15	不動産取得等事業向け	10,607	7,239	10,607	8	10,615	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	159,275	3,984	156,101	2,200	213,523	134.88%
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。）	120	—	120	—	120	100.00%
22	合計	27,231,460	13,667,254	27,062,654	3,732,249	20,576,679	66.81%

## 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		220,228	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		10,066	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,608,684	—	1,151,796	—	300,083	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		41	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,504,103	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	105	—	—	—	—
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		—	—	449,796	—	829,308	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,580,515
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。)		—	—	—	—	32,137	—
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		3,839,021	105	3,166,154	3,049,689	1,166,819	3,580,515

## 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		288,128	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,419	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,534,806	—	902,950	—	235,377	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		56	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,264,398	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	84	—	—	—	—
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		—	—	478,907	—	810,387	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,975,490
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。)		—	—	—	—	6,725	—
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		3,827,411	84	2,740,401	4,207,054	1,057,084	3,975,490

(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		—	—	—	—	220,228
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	10,066
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		250,305	—	—	—	5,310,869
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	41
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,504,103
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	105
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		241,340	—	—	—	1,520,446
12	法人等向け		14,014,581	—	—	—	14,014,581
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	3,580,515
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	3,049,689
15	不動産取得等事業向け		9,142	—	—	—	9,142
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		15,498	178,353	—	—	225,989
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		14,687,093	178,353	—	—	29,667,752

(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		—	—	—	—	288,128
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,419
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		227,983	—	—	—	4,901,118
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	56
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,264,398
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	84
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		244,016	—	—	—	1,533,311
12	法人等向け		14,344,427	—	—	—	14,344,427
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	3,975,490
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	4,207,054
15	不動産取得等事業向け		10,615	—	—	—	10,615
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		34,406	117,169	—	—	158,301
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。)		120	—	—	—	120
22	合計		14,870,207	117,169	—	—	30,794,904

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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	131,213,113	1,434,493	46.95%	131,899,495	0.00%	0.1
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	26,476	—	—	25,808	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	131,375,853	1,495,617	46.91%	132,083,840	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,737,985	2,113,158	74.51%	7,320,506	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	26,530	27,986	50.66%	40,710	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	102,187	23,861	35.57%	110,676	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	1,677	416,139	0.60%	1,958	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	695	—	—	3,873	100.00%	0.0
9	小計	6,003,479	2,616,184	61.52%	7,621,822	0.15%	0.4
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	38,313,050	37,400,106	44.67%	54,957,117	0.06%	11.7
2	0.15以上0.25未満	6,906,479	5,783,149	24.19%	8,288,313	0.17%	5.7
3	0.25以上0.50未満	3,995,769	1,523,774	50.53%	4,754,920	0.32%	4.7
4	0.50以上0.75未満	1,611,149	901,990	53.63%	2,093,489	0.57%	2.1
5	0.75以上2.50未満	3,890,138	1,502,963	48.74%	4,621,276	1.57%	3.0
6	2.50以上10.00未満	571,739	103,178	55.72%	629,105	5.92%	0.8
7	10.00以上100.00未満	784,786	284,370	44.26%	906,920	10.98%	0.5
8	100.00（デフォルト）	565,801	57,965	60.59%	752,125	100.00%	1.0
9	小計	56,638,914	47,557,498	42.71%	77,003,268	1.34%	29.8
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	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	137,252	3,291	38.74%	138,746	10.98%	0.5
8	100.00（デフォルト）	189,581	1,957	40.73%	255,080	100.00%	3.9
9	小計	3,901,231	275,843	48.36%	4,099,571	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	995,625	461,200	57.95%	1,262,898	0.17%	0.2
3	0.25以上0.50未満	680,993	358,260	57.46%	886,860	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	112,611	2,266	53.45%	114,077	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	212,143	11,790	70.25%	241,837	100.00%	0.0
9	小計	5,835,504	2,207,790	57.63%	7,129,568	4.00%	1.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.89%	1.6	517,463	0.39%	783	
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	23.41%	1.0	24,577	95.22%	663	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	35.88%	1.6	595,153	0.45%	1,678	2,191
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.54%	2.0	1,649,712	22.53%	1,795	
2	0.15以上0.25未満	28.35%	2.5	11,218	27.55%	19	
3	0.25以上0.50未満	34.00%	0.8	33,216	30.01%	120	
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%	0.1	2,703	138.01%	77	
8	100.00 (デフォルト)	76.94%	—	1,418	36.62%	2,866	
9	小計	35.37%	2.0	1,769,655	23.21%	5,318	6,398
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	34.63%	2.3	9,754,344	17.74%	12,168	
2	0.15以上0.25未満	30.47%	2.6	2,411,985	29.10%	4,294	
3	0.25以上0.50未満	28.76%	2.6	1,747,377	36.74%	4,376	
4	0.50以上0.75未満	26.35%	2.5	899,474	42.96%	3,145	
5	0.75以上2.50未満	29.72%	2.3	3,145,516	68.06%	21,547	
6	2.50以上10.00未満	25.65%	2.1	561,882	89.31%	9,553	
7	10.00以上100.00未満	29.34%	2.9	1,215,619	134.03%	29,226	
8	100.00 (デフォルト)	35.92%	—	291,413	38.74%	246,992	
9	小計	33.18%	2.4	20,027,612	26.00%	331,303	469,914
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	15.91%	2.1	83,920	60.48%	2,424	
8	100.00 (デフォルト)	38.91%	—	121,310	47.55%	89,811	
9	小計	21.08%	2.7	1,238,851	30.21%	99,397	134,962
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	22.25%	4.0	374,770	29.67%	477	
3	0.25以上0.50未満	21.19%	3.6	301,424	33.98%	601	
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	21.97%	3.7	2,242,538	31.45%	56,267	84,003

(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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	4,065,331	22,050	53.45%	4,077,116	0.05%	1.1
2	0.15以上0.25未満	206,724	—	—	206,724	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	138,125	—	—	138,125	0.32%	0.2
4	0.50以上0.75未満	21,928	—	—	21,928	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	135,434	—	—	135,434	1.80%	0.2
6	2.50以上10.00未満	12,516	—	—	12,516	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	84,229	—	—	84,229	10.98%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	5,544	—	—	5,544	100.00%	0.0
9	小計	4,669,834	22,050	53.45%	4,681,620	0.45%	2.2
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	1,783,092	21.01%	374,683	0.06%	3,017.5
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	47,626	460,678	38.88%	226,738	0.60%	639.2
5	0.75以上2.50未満	360,670	340,953	42.73%	506,367	1.74%	401.2
6	2.50以上10.00未満	184,347	147,285	55.24%	265,718	4.18%	597.3
7	10.00以上100.00未満	15,807	5,086	8.66%	16,248	37.62%	27.9
8	100.00 (デフォルト)	953	1,458	0.02%	1,145	100.00%	2.8
9	小計	609,405	2,738,554	28.52%	1,390,901	2.07%	4,686.2
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	305,321	—	—	305,321	0.13%	33.7
2	0.15以上0.25未満	2,057,381	—	—	2,057,381	0.19%	168.4
3	0.25以上0.50未満	7,281,646	25,905	100.00%	7,307,552	0.31%	354.2
4	0.50以上0.75未満	1,195,892	1,859	100.00%	1,197,751	0.67%	168.8
5	0.75以上2.50未満	829,325	1,665	100.00%	830,991	1.47%	74.6
6	2.50以上10.00未満	9,078	699	100.00%	9,777	6.50%	1.3
7	10.00以上100.00未満	125,103	739	100.00%	125,843	21.21%	9.0
8	100.00 (デフォルト)	106,822	318	100.00%	114,986	100.00%	8.8
9	小計	11,910,571	31,188	100.00%	11,949,605	1.59%	819.2
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	—	9,655	4.59%	443	0.16%	0.7
3	0.25以上0.50未満	3,333	24,997	78.51%	22,959	0.36%	22.1
4	0.50以上0.75未満	560,679	28,948	69.44%	580,782	0.52%	75.2
5	0.75以上2.50未満	216,428	119,368	55.40%	282,570	1.28%	318.6
6	2.50以上10.00未満	380,339	6,765	19.76%	381,676	5.86%	26.0
7	10.00以上100.00未満	1,496	417	64.36%	1,764	23.20%	0.6
8	100.00 (デフォルト)	24,999	1,923	13.94%	28,161	100.00%	3.7
9	小計	1,187,276	2,951,077	20.11%	1,783,842	3.24%	2,998.4
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	3,944,437	73,164	53.79%	3,983,889	0.23%	2.3



(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	4,195,960	102.91%	2,144	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	310,948	150.41%	316	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	256,838	185.94%	397	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	49,691	226.60%	112	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	415,085	306.48%	2,204	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	55,522	443.59%	666	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	489,011	580.56%	8,323	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	-	62,374	1,125.00%	4,989	
9	小計	90.00%	5.0	5,835,433	124.64%	19,155	
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	73.35%	-	11,262	3.00%	177	
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	70.23%	-	41,096	18.12%	955	
5	0.75以上2.50未満	81.44%	-	240,390	47.47%	7,218	
6	2.50以上10.00未満	81.22%	-	232,811	87.61%	9,056	
7	10.00以上100.00未満	81.04%	-	39,687	244.24%	4,971	
8	100.00 (デフォルト)	61.13%	-	110	9.68%	691	
9	小計	77.37%	-	565,358	40.64%	23,069	5,187
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	30.20%	-	28,263	9.25%	128	
2	0.15以上0.25未満	31.70%	-	260,607	12.66%	1,302	
3	0.25以上0.50未満	30.13%	-	1,235,088	16.90%	6,973	
4	0.50以上0.75未満	30.20%	-	348,215	29.07%	2,451	
5	0.75以上2.50未満	30.18%	-	402,047	48.38%	3,718	
6	2.50以上10.00未満	28.65%	-	10,502	107.41%	181	
7	10.00以上100.00未満	30.50%	-	182,779	145.24%	8,254	
8	100.00 (デフォルト)	26.78%	-	31,647	27.52%	28,263	
9	小計	30.39%	-	2,499,150	20.91%	51,274	16,671
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	36.50%	-	55	12.62%	0	
3	0.25以上0.50未満	37.24%	-	4,548	19.80%	26	
4	0.50以上0.75未満	20.92%	-	97,843	16.84%	650	
5	0.75以上2.50未満	18.79%	-	55,430	19.61%	593	
6	2.50以上10.00未満	15.20%	-	112,392	29.44%	3,242	
7	10.00以上100.00未満	44.19%	-	1,794	101.69%	181	
8	100.00 (デフォルト)	39.01%	-	7,030	24.96%	10,425	
9	小計	14.20%	-	279,134	15.64%	15,119	8,974
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	PD区分	2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
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	56,334	—	—	56,334	2.09%	8.4
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）	2,402	—	—	2,603	100.00%	0.4
9	小計	379,290	—	—	379,492	1.19%	23.2
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）	—	—	—	—	—	—
9	小計	20,825	—	—	20,825	2.61%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		228,241,747	60,030,804	42.51%	253,926,457	0.77%	8,583.1

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	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%	—	36,575	64.92%	385	
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）	29.11%	—	404	15.54%	725	
9	小計	30.54%	—	80,488	21.20%	1,341	433
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）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	26,027	124.97%	544	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.15%	1.9	36,067,364	14.20%	609,246	732,775

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2019年度末					
		イ オン・バランス シート・クロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エク スポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	98,967,530	1,387,608	52.89%	99,745,560	0.00%	0.1
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	33,518	—	—	33,633	11.08%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	99,185,773	1,430,315	52.93%	99,948,560	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	6,224,860	2,029,785	74.22%	7,741,312	0.06%	0.3
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	13,484	49.37%	109,974	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	133,776	13,460	21.42%	136,660	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	25,706	16,846	39.95%	31,839	1.39%	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	938	342,411	0.56%	1,275	11.08%	0.0
8	100.00（デフォルト）	382	—	—	3,819	100.00%	0.0
9	小計	6,535,183	2,426,665	62.92%	8,073,214	0.15%	0.4
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	38,092,259	33,414,648	44.17%	52,798,309	0.06%	11.7
2	0.15以上0.25未満	6,893,655	5,200,717	21.12%	7,966,793	0.18%	6.1
3	0.25以上0.50未満	4,438,306	1,375,074	51.44%	5,137,703	0.33%	5.2
4	0.50以上0.75未満	2,003,976	520,101	56.94%	2,293,939	0.60%	2.3
5	0.75以上2.50未満	3,462,979	1,018,684	45.78%	3,925,037	1.56%	2.9
6	2.50以上10.00未満	414,027	58,153	57.26%	445,937	5.98%	0.7
7	10.00以上100.00未満	542,090	199,273	38.75%	610,761	11.08%	0.5
8	100.00（デフォルト）	284,616	112,552	58.95%	495,667	100.00%	1.1
9	小計	56,131,910	41,899,206	41.78%	73,674,149	0.99%	30.8
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	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	871,433	43,737	43.32%	890,384	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	211,043	7,783	44.65%	214,519	5.98%	1.2
7	10.00以上100.00未満	114,655	4,469	38.49%	116,713	11.08%	0.5
8	100.00（デフォルト）	197,730	2,035	44.39%	283,822	100.00%	4.3
9	小計	3,831,629	252,578	47.65%	4,037,523	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	982,085	335,781	63.25%	1,194,467	0.18%	0.2
3	0.25以上0.50未満	1,036,084	387,290	57.22%	1,257,697	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	98,295	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	5,473,372	1,753,784	58.96%	6,508,478	2.39%	1.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	42.95%	1.7	500,923	0.50%	723	
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	19.86%	1.6	27,506	81.78%	740	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	42.92%	1.7	588,785	0.58%	1,735	1,990
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.31%	2.4	1,934,073	24.98%	1,911	
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	34.14%	0.9	38,249	34.78%	123	
4	0.50以上0.75未満	28.36%	1.2	58,305	42.66%	232	
5	0.75以上2.50未満	31.16%	1.1	17,655	55.45%	134	
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%	0.3	1,834	143.87%	51	
8	100.00 (デフォルト)	77.39%	—	1,379	36.12%	2,845	
9	小計	36.02%	2.3	2,060,994	25.52%	5,399	6,390
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	35.24%	2.5	9,813,507	18.58%	11,716	
2	0.15以上0.25未満	31.13%	2.7	2,546,734	31.96%	4,464	
3	0.25以上0.50未満	29.72%	2.7	2,054,178	39.98%	5,039	
4	0.50以上0.75未満	29.49%	2.5	1,128,937	49.21%	4,060	
5	0.75以上2.50未満	29.34%	2.4	2,680,269	68.28%	17,999	
6	2.50以上10.00未満	24.98%	2.2	394,024	88.35%	6,662	
7	10.00以上100.00未満	28.78%	3.3	838,008	137.20%	19,479	
8	100.00 (デフォルト)	40.44%	—	222,338	44.85%	183,192	
9	小計	33.83%	2.5	19,677,999	26.70%	252,615	348,513
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	202,860	22.78%	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	111,972	52.19%	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)	40.91%	—	146,031	51.45%	104,659	
9	小計	22.55%	2.6	1,295,194	32.07%	114,127	158,005
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	21.18%	3.9	332,186	27.81%	455	
3	0.25以上0.50未満	19.60%	4.1	451,820	35.92%	813	
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	21.15%	3.9	1,923,889	29.55%	22,790	37,197

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度末					
		イ オン・バランス シート・クロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	3,295,313	16,800	54.12%	3,304,405	0.05%	1.2
2	0.15以上0.25未満	124,465	—	—	124,465	0.18%	0.4
3	0.25以上0.50未満	78,637	—	—	78,637	0.33%	0.2
4	0.50以上0.75未満	26,253	—	—	26,253	0.60%	0.1
5	0.75以上2.50未満	40,549	—	—	40,549	1.64%	0.1
6	2.50以上10.00未満	3,814	—	—	3,814	5.98%	0.0
7	10.00以上100.00未満	65,598	—	—	65,598	11.08%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	2,245	—	—	2,245	100.00%	0.0
9	小計	3,636,877	16,800	54.12%	3,645,969	0.35%	2.4
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	1,812,584	16.60%	300,889	0.05%	3,015.0
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	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	53,376	475,250	38.88%	238,153	0.63%	682.1
5	0.75以上2.50未満	390,592	315,001	43.36%	527,187	1.77%	440.0
6	2.50以上10.00未満	204,772	130,879	57.10%	279,513	4.33%	607.9
7	10.00以上100.00未満	19,814	5,936	8.78%	20,335	37.77%	35.3
8	100.00 (デフォルト)	881	1,362	0.02%	1,081	100.00%	2.7
9	小計	669,437	2,823,983	26.82%	1,427,031	2.24%	5,056.9
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	363,856	—	—	363,856	0.13%	39.7
2	0.15以上0.25未満	2,145,769	—	—	2,145,769	0.19%	170.7
3	0.25以上0.50未満	7,222,030	33,151	100.00%	7,255,182	0.31%	357.1
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	895,931	1,820	100.00%	897,751	1.45%	76.7
6	2.50以上10.00未満	13,619	961	100.00%	14,580	6.40%	1.8
7	10.00以上100.00未満	145,521	1,041	100.00%	146,563	21.15%	10.3
8	100.00 (デフォルト)	75,560	386	100.00%	84,433	100.00%	6.6
9	小計	11,937,748	39,413	100.00%	11,985,648	1.37%	808.8
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	—	2,810,103	10.41%	292,786	0.03%	2,605.4
2	0.15以上0.25未満	—	10,034	4.60%	461	0.16%	0.7
3	0.25以上0.50未満	4,267	30,445	82.85%	29,493	0.38%	22.8
4	0.50以上0.75未満	651,092	34,431	73.02%	676,236	0.54%	81.0
5	0.75以上2.50未満	240,295	138,245	72.96%	341,172	1.32%	363.7
6	2.50以上10.00未満	221,889	7,007	24.02%	223,573	7.16%	22.0
7	10.00以上100.00未満	1,449	618	71.35%	1,890	24.23%	0.4
8	100.00 (デフォルト)	27,962	2,109	10.47%	32,186	100.00%	4.3
9	小計	1,146,956	3,032,996	14.73%	1,597,800	3.57%	3,100.7
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	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	PD区分	2019年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	3,448,700	104.36%	1,724	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	176,788	142.03%	201	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	147,681	187.80%	233	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	67,991	258.97%	141	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	120,197	296.41%	598	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	16,985	445.27%	205	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	382,323	582.82%	6,541	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	-	25,258	1,125.00%	2,020	
9	小計	90.00%	5.0	4,385,925	120.29%	11,667	
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	70.79%	-	8,074	2.68%	124	
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	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	70.06%	-	44,653	18.75%	1,051	
5	0.75以上2.50未満	80.01%	-	248,237	47.08%	7,475	
6	2.50以上10.00未満	81.91%	-	251,561	89.99%	9,889	
7	10.00以上100.00未満	80.71%	-	49,419	243.01%	6,234	
8	100.00 (デフォルト)	54.87%	-	129	11.94%	583	
9	小計	76.32%	-	605,592	42.43%	25,420	5,870
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	31.17%	-	34,595	9.50%	158	
2	0.15以上0.25未満	31.25%	-	266,161	12.40%	1,325	
3	0.25以上0.50未満	31.07%	-	1,271,468	17.52%	7,202	
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	33.37%	-	462,951	51.56%	4,274	
6	2.50以上10.00未満	28.97%	-	15,698	107.66%	269	
7	10.00以上100.00未満	31.12%	-	218,055	148.77%	9,733	
8	100.00 (デフォルト)	31.70%	-	24,978	29.58%	24,775	
9	小計	31.25%	-	2,611,592	21.78%	49,973	17,340
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	57.45%	-	92	20.00%	0	
3	0.25以上0.50未満	28.78%	-	4,716	15.99%	27	
4	0.50以上0.75未満	20.76%	-	114,758	16.97%	772	
5	0.75以上2.50未満	18.72%	-	68,432	20.05%	770	
6	2.50以上10.00未満	20.51%	-	77,472	34.65%	2,800	
7	10.00以上100.00未満	44.76%	-	1,980	104.77%	209	
8	100.00 (デフォルト)	38.31%	-	8,094	25.14%	11,684	
9	小計	17.03%	-	275,586	17.24%	16,265	9,314
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	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
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	23,904	—	—	23,904	2.10%	4.9
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）	1,954	—	—	2,189	100.00%	0.4
9	小計	47,380	—	—	47,615	5.66%	8.2
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）	—	—	—	—	—	—
9	小計	25,928	—	—	25,928	2.58%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		194,298,320	53,761,696	41.37%	216,694,881	0.70%	9,032.6



(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	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%	—	18,014	75.36%	195	
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）	32.19%	—	226	10.34%	686	
9	小計	35.05%	—	18,860	39.60%	884	367
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）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	32,055	123.63%	670	—
合計（すべてのポートフォリオ）		38.44%	2.0	34,373,307	15.86%	505,896	588,186

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	595,150	595,153	588,782	588,785
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	1,772,847	1,769,655	2,063,827	2,060,994
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	21,294,644	21,266,464	21,021,391	20,973,194
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,242,538	2,242,538	1,923,889	1,923,889
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	565,358	565,358	605,592	605,592
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,499,150	2,499,150	2,611,592	2,611,592
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	279,134	279,134	275,586	275,586
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	5,835,433	5,835,433	4,385,925	4,385,925
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	1,014,474	1,014,474	947,747	947,747
16	合計	36,098,733	36,067,364	34,424,336	34,373,307

## 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	360	394	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	5	△7
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	—	—
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額	376	360	

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）

イ	2020年度末												
	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		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)			
ポートフォリオ	PD区分	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)	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)
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB	Aaa~Baa2	-	AAA~BBB+	AAA~BBB+	0.00%	0.04%	187	184	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~Baa2	-	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	3.25%
	10%以上100%未満	-	-	-	-	-	10.98%	10.98%	13	9	0	0	7.02%
	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~Baa1	-	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.07%	0.07%	350	372	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB	A3~Baa3	-	AA~A-	AA+~A-	0.17%	0.17%	26	23	1	1	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	A~B+	Baa2~B1	-	A+~A	AA~A-	0.32%	0.32%	35	33	0	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	BBB~B+	Baa3~B2	-	A~A-	A~BBB+	0.57%	0.57%	59	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%	30	39	0	0	0.36%
	2.5%以上10%未満	BB+~BB+	Caa1~Caa1	-	-	-	5.92%	5.92%	4	4	0	0	3.25%
	10%以上100%未満	-	B3~B3	-	-	-	10.98%	10.98%	0	0	0	0	7.02%
	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%	13,629	13,649	5	1	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A+~B+	A2~B1	-	AA~BBB	AA+~BBB	0.17%	0.17%	9,029	9,197	24	19	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~CCC+	Baa2~B3	-	A+~BB	AA~BBB-	0.32%	0.32%	8,878	8,423	8	2	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	A+~B	Baa3~Caa1	-	A~BBB+	A~BBB-	0.57%	0.57%	5,201	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%	7,235	6,932	63	6	0.57%
	2.5%以上10%未満	AA~B-	B2~Caa3	-	AA~BB+	A~BBB-	5.92%	5.92%	2,025	2,252	97	10	3.25%
	10%以上100%未満	B+~CCC+	B2~Caa2	-	A~BBB+	AA~BB+	10.98%	10.98%	1,077	1,083	111	12	7.02%
	100%（デフォルト）	CCC+~CCC+	-	-	BBB~BBB-	-	100.00%	100.00%	5,765	5,422	-	-	100.00%
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	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%	4,498	3,969	77	0	0.76%
	2.5%以上10%未満						-	-	303	0	12	0	-
	10%以上100%未満						-	-	0	0	0	0	-
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	477	422	-	-	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.06%	0.06%	3,399,087	3,110,019	1,035	15	0.03%
	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						0.60%	0.60%	736,301	668,141	2,159	10	0.34%
	0.75%以上2.5%未満						1.75%	1.75%	447,315	414,422	5,694	67	1.40%
	2.5%以上10%未満						4.19%	4.14%	606,390	596,843	18,442	903	3.67%
	10%以上100%未満						37.62%	37.02%	40,044	28,047	10,242	38	32.50%
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	3,101	6,100	-	-	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)			
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.14%	0.14%	42,804	36,850	38	0	0.06%
	0.15%以上0.25%未満						0.20%	0.20%	176,756	171,306	289	1	0.15%
	0.25%以上0.5%未満						0.32%	0.30%	327,721	341,145	1,007	5	0.26%
	0.5%以上0.75%未満						0.68%	0.65%	163,710	161,455	718	0	0.38%
	0.75%以上2.5%未満						1.47%	1.30%	75,759	73,182	475	0	0.52%
	2.5%以上10%未満						6.41%	6.36%	1,706	1,330	68	0	3.88%
	10%以上100%未満						21.13%	21.87%	10,879	9,409	2,099	0	16.20%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	4,668	7,001	-	-	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						0.16%	0.16%	779	753	1	0	0.13%
	0.25%以上0.5%未満						0.31%	0.27%	21,144	20,823	20	0	0.05%
	0.5%以上0.75%未満						0.52%	0.54%	72,959	74,187	288	10	0.33%
	0.75%以上2.5%未満						1.29%	1.44%	377,744	323,127	4,108	1	1.13%
	2.5%以上10%未満						6.95%	5.74%	26,189	25,203	635	4	2.93%
	10%以上100%未満						23.24%	23.64%	918	708	145	0	13.88%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	3,963	3,729	-	-	99.92%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当行では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当行では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「-」で表示しております。
3. 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、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出しております。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2019年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、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で計算した当行全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：1.58%  
 金融機関等：4.69%  
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：80.11%  
 購入債権（リテール）：0.28%  
 適格リボルビング型リテール：1.50%  
 居住用不動産：6.62%  
 その他リテール：0.74%

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）

イ	ロ	2019年度末											
		ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重) (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)
PD区分	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%	184	194	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	0.54%
	2.5%以上10%未満	-	-	-	-	-	5.98%	5.98%	2	3	0	0	3.01%
	10%以上100%未満	-	-	-	-	-	11.08%	11.08%	15	13	0	0	6.29%
	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%	347	369	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB-	Baa2~Baa3	-	A+~A-	AA~A-	0.18%	0.18%	38	30	0	0	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~B+	Ba2~B2	-	AA~A-	AA+~A-	0.33%	0.33%	45	39	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	66	0	0	0.13%
	0.75%以上2.5%未満	B~B	B2~B3	-	BBB+~BBB	A~BBB	1.78%	1.38%	22	41	0	0	0.41%
	2.5%以上10%未満	BB+~BB+	Ba1~Caa1	-	-	-	5.98%	5.98%	4	4	0	0	3.01%
	10%以上100%未満	-	Caa1~Caa1	-	-	-	11.08%	11.08%	1	0	0	0	6.29%
	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%	13,264	14,145	2	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A+~BB-	A2~B1	-	AA~BBB	AA+~BBB	0.18%	0.18%	8,796	9,676	4	0	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	BBB+~CCC+	Baa3~B3	-	A~BB	A+~BBB-	0.33%	0.33%	8,962	9,354	12	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	A+~B	Baa2~B3	-	BBB+~BBB-	A~BBB	0.60%	0.60%	5,769	7,217	11	0	0.13%
	0.75%以上2.5%未満	A+~CCC+	Baa1~Caa2	-	AA~BB+	AA~BB+	1.63%	1.58%	8,027	11,435	49	1	0.51%
	2.5%以上10%未満	BBB~B	Baa1~Baa1	-	BBB+~BB+	A~BBB+	5.98%	5.98%	2,246	2,744	65	2	3.01%
	10%以上100%未満	BB~CCC	B3~C	-	BBB+~BBB-	AA~BB+	11.08%	11.08%	1,159	1,565	78	1	6.29%
	100%（デフォルト）	B~B-	-	-	BBB~BBB-	-	100.00%	100.00%	6,505	6,737	-	-	100.00%
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%	6,325	5,388	86	0	1.59%
	2.5%以上10%未満						-	-	338	303	13	0	-
	10%以上100%未満						-	-	0	0	0	0	-
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	490	477	-	-	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.06%	0.06%	3,372,583	3,125,561	909	6	0.03%
	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	0	0	0	-
	0.5%以上0.75%未満						0.63%	0.63%	778,420	736,301	2,505	8	0.37%
	0.75%以上2.5%未満						1.77%	1.78%	459,679	447,315	6,091	53	1.35%
	2.5%以上10%未満						4.33%	4.30%	626,439	606,390	22,323	736	3.92%
	10%以上100%未満						37.78%	37.05%	22,511	40,044	6,896	16	32.63%
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	3,295	3,101	-	-	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)			
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.14%	0.14%	49,225	42,804	22	1	0.05%
	0.15%以上0.25%未満						0.20%	0.20%	172,659	159,572	145	1	0.11%
	0.25%以上0.5%未満						0.32%	0.31%	299,648	293,767	408	4	0.21%
	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						1.46%	1.29%	80,803	78,579	246	3	0.46%
	2.5%以上10%未満						6.31%	6.13%	1,979	1,706	50	0	3.92%
	10%以上100%未満						21.05%	21.36%	11,561	10,879	1,746	0	15.93%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	4,920	4,668	-	-	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						0.16%	0.16%	912	779	1	0	0.11%
	0.25%以上0.5%未満						0.33%	0.28%	21,726	21,144	11	0	0.04%
	0.5%以上0.75%未満						0.54%	0.55%	70,095	74,992	235	10	0.36%
	0.75%以上2.5%未満						1.33%	1.45%	393,048	377,744	4,196	0	1.13%
	2.5%以上10%未満						7.19%	5.86%	29,872	26,622	836	8	4.16%
	10%以上100%未満						23.73%	27.99%	577	483	98	0	16.56%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	4,362	3,965	-	-	99.91%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当行では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当行では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「-」で表示しております。
3. 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、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出しております。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2018年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、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で計算した当行全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：1.63%  
 金融機関等：5.70%  
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：77.87%  
 購入債権（リテール）：0.14%  
 適格リボルビング型リテール：1.67%  
 居住用不動産：7.22%  
 その他リテール：0.76%

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）

ポ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

ポ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
良（Good）	2.5年未満	3,093	－	95%		3,093	2,938
	2.5年以上	－	－	120%		－	－
可（Satisfactory）		25,179	18,150	140%		34,880	48,833
弱い（Weak）		－	－	250%		－	－
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－
合計		35,704	19,965	－		46,376	59,753

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額
簡易手法－上場株式	39,800	－	300%	39,800	119,402
簡易手法－非上場株式	326,327	－	400%	326,327	1,305,308
内部モデル手法	－	－	－	－	－
合計	366,127	－	－	366,127	1,424,710

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、％）

2019年度末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ

特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）

ポ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

ポ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	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	37,929	－	300%		37,929	113,788	
簡易手法－非上場株式	365,183	－	400%		365,183	1,460,735	
内部モデル手法	－	－	－		－	－	
合計	403,113	－	－		403,113	1,574,524	

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 $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,384,707	2,353,323			4,738,031	1,483,063
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					42,129,831	916,381
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,399,444

(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 $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,875,227	2,586,470			5,461,698	1,633,540
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					46,206,877	888,142
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,521,682

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	5,003,406	3,397,508	5,627,977	4,216,366
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	5,003,406	3,397,508	5,627,977	4,216,366

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	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)								
リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
1	日本国政府及び日本銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	1,426	-	1,322,315	10,569	-	20,353	-	-	1,354,665
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	-	-	853	-	-	-	-	-	853
6	国際開発銀行向け	1,107	-	-	-	-	-	-	-	1,107
7	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	350,362	246,413	-	23,625	-	-	620,400
11	法人等向け	-	-	-	-	-	645,411	-	-	645,411
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	460	-	-	-	460
13	上記以外	-	-	-	-	-	1,003	-	-	1,003
14	合計	2,534	-	1,673,531	256,983	460	690,393	-	-	2,623,903

(単位：百万円)

項番	業種	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)								
リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
1	日本国政府及び日本銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	885	-	770,407	7,226	-	21,657	-	-	800,177
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	-	-	5,368	-	-	-	-	-	5,368
6	国際開発銀行向け	378	-	-	-	-	-	-	-	378
7	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	407,347	177,492	-	25,764	-	-	610,604
11	法人等向け	-	-	-	-	-	580,845	-	-	580,845
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	582	-	-	-	582
13	上記以外	-	-	-	-	-	1,212	-	-	1,212
14	合計	1,264	-	1,183,123	184,719	582	629,480	-	-	1,999,169

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	38,561,855	0.00%	0.0	35.79%	4.8	56,834	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	38,562,743	0.00%	0.0	35.79%	4.8	57,195	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	2,786,395	0.07%	0.8	21.72%	2.4	422,404	15.15%
2	0.15以上0.25未満	96,505	0.17%	0.4	33.39%	1.1	19,852	20.57%
3	0.25以上0.50未満	4,038	0.32%	0.0	26.01%	2.3	1,196	29.63%
4	0.50以上0.75未満	3,717	0.57%	0.0	23.64%	1.7	1,249	33.60%
5	0.75以上2.50未満	823	1.01%	0.0	33.47%	2.1	520	63.17%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,270	10.98%	0.0	4.89%	4.5	489	21.55%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,893,751	0.08%	1.3	22.10%	2.4	445,713	15.40%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,031,042	0.06%	2.8	35.35%	2.5	402,791	19.83%
2	0.15以上0.25未満	110,639	0.17%	0.7	34.68%	2.9	39,449	35.65%
3	0.25以上0.50未満	133,935	0.32%	0.5	35.53%	2.5	63,664	47.53%
4	0.50以上0.75未満	48,472	0.57%	0.2	35.31%	1.5	23,895	49.29%
5	0.75以上2.50未満	53,952	1.61%	0.4	30.96%	2.6	39,404	73.03%
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	35,821	10.98%	0.2	20.22%	3.0	31,383	87.61%
8	100.00 (デフォルト)	1,310	100.00%	0.0	22.06%	—	482	36.81%
9	小計	2,418,989	0.35%	5.2	34.99%	2.5	605,864	25.04%
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	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)
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)		44,242,461	0.03%	9.1	34.77%	4.5	1,243,805	2.81%

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							リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		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	
ソブリン向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	43,104,596	0.00%	0.0	30.75%	3.2	46,295	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	43,105,050	0.00%	0.0	30.75%	3.2	46,465	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	3,508,838	0.06%	0.9	27.30%	2.2	633,322	18.04%	
2	0.15以上0.25未満	58,986	0.18%	0.4	35.18%	1.1	13,056	22.13%	
3	0.25以上0.50未満	5,384	0.33%	0.0	26.71%	2.7	2,037	37.83%	
4	0.50以上0.75未満	775	0.60%	0.0	22.69%	2.2	298	38.42%	
5	0.75以上2.50未満	493	0.99%	0.0	17.92%	3.6	180	36.52%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	1,579	11.08%	0.0	0.55%	4.9	37	2.36%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	3,576,058	0.07%	1.5	27.42%	2.2	648,931	18.14%	
事業法人向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	2,073,895	0.06%	3.2	36.27%	2.8	452,129	21.80%	
2	0.15以上0.25未満	209,982	0.18%	0.9	34.75%	3.2	82,073	39.08%	
3	0.25以上0.50未満	75,262	0.33%	0.6	35.57%	3.1	41,265	54.82%	
4	0.50以上0.75未満	35,682	0.60%	0.2	34.05%	3.3	23,609	66.16%	
5	0.75以上2.50未満	57,972	1.46%	0.4	33.07%	2.6	44,119	76.10%	
6	2.50以上10.00未満	3,184	5.98%	0.0	33.94%	2.6	4,197	131.82%	
7	10.00以上100.00未満	22,622	11.08%	0.2	18.12%	3.8	18,395	81.31%	
8	100.00 (デフォルト)	4,196	100.00%	0.0	32.36%	—	1,874	44.67%	
9	小計	2,482,798	0.39%	5.9	35.84%	2.9	667,667	26.89%	
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	0.18%	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	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)
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)		49,668,021	0.03%	10.8	30.72%	3.1	1,561,504	3.14%

## 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される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない				
1	現金（国内通貨）	—	169,262	—	1,133,544	1,202,908	34,361
2	現金（外国通貨）	—	44,378	5,331	327,786	8,482,440	5,473,578
3	国内ソブリン債	31,038	28,246	173,007	329,395	155,765	9,593,746
4	その他ソブリン債	38,928	48,528	40,656	32,468	9,742,843	5,132,561
5	政府関係機関債	—	458	—	19,563	566,645	1,602,498
6	社債	—	—	—	—	119,979	327,721
7	株式	—	—	—	—	244,310	425,971
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	69,967	290,873	218,995	1,842,757	20,514,892	22,590,438

(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される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない				
1	現金（国内通貨）	—	376,233	—	1,395,710	3,944,376	7,736,260
2	現金（外国通貨）	—	232,127	3,049	145,414	11,967,360	4,404,771
3	国内ソブリン債	29,704	43,348	144,808	315,316	7,495,559	12,943,003
4	その他ソブリン債	36,588	3,437	58,606	46,485	9,351,711	7,988,168
5	政府関係機関債	—	270	—	15,600	959,784	1,566,606
6	社債	—	—	—	—	155,377	337,527
7	株式	—	—	—	—	288,048	383,339
8	その他担保	—	—	—	—	—	20,319
9	合計	66,292	655,417	206,464	1,918,526	34,162,218	35,379,995



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	1,720,266	1,302,486	1,104,881	1,093,807
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	159,026	188,231	99,035	99,035
3	トータル・リターン・スワップ	540,066	—	348,118	—
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	2,419,359	1,490,718	1,552,035	1,192,843
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	20,158	18,640	52,007	3,849
8	マイナスの公正価値（負債）	53,641	68,443	29,661	85,019

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）		269,185		272,467
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	1,488,817	16,048	2,048,844	21,644
3	（i）派生商品取引（上場以外）	1,219,149	14,822	1,492,444	14,876
4	（ii）派生商品取引（上場）	157,797	1,226	254,092	5,174
5	（iii）レポ形式の取引	111,871	—	302,308	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	351,843	3,639	451,986	7,598
9	事前拠出された清算基金	165,361	249,496	81,041	243,224
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	1,553,002	—	1,553,002
2	担保付住宅ローン	75,874	—	75,874	1,324,609	—	1,324,609
3	クレジットカード債権	1,247,740	—	1,247,740	—	—	—
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	228,250	—	228,250
5	再証券化	—	—	—	142	—	142
6	ホールセール (合計)	2,247,046	—	2,247,046	1,131,690	—	1,131,690
7	事業法人向けローン	772	—	772	826,106	—	826,106
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	44,742	—	44,742
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	1,611,559	—	1,611,559
2	担保付住宅ローン	109,421	—	109,421	1,377,302	—	1,377,302
3	クレジットカード債権	1,313,825	—	1,313,825	—	—	—
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	234,062	—	234,062
5	再証券化	—	—	—	195	—	195
6	ホールセール (合計)	2,414,934	—	2,414,934	1,282,836	—	1,282,836
7	事業法人向けローン	1,784	—	1,784	1,007,278	—	1,007,278
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	50,382	—	50,382
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	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	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		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	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)				再証券化			
		証券化		裏付けとなる リート		ホールセール			
								シニア	非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,361,892	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	2,538,073	2,538,073	2,538,073	1,527,266	1,010,806	—	—	—
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	3,276	3,276	3,276	3,276	—	—	—	—
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	10,060	10,060	10,060	—	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	2,595,650	2,595,650	2,595,650	1,522,683	1,072,966	—	—	—
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	10,060	10,060	10,060	—	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	471,589	471,589	471,589	174,183	297,405	—	—	—
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	125,758	125,758	125,758	—	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	37,727	37,727	37,727	13,934	23,792	—	—	—
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	10,060	10,060	10,060	—	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		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-

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

(単位：百万円)

項番		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	2,713,888	2,713,888	2,713,888	1,578,083	1,135,805	—	—	—
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	10,438	10,438	10,438	—	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	2,758,404	2,758,404	2,758,404	1,541,172	1,217,231	—	—	—
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	10,438	10,438	10,438	—	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	650,018	650,018	650,018	314,768	335,249	—	—	—
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	130,476	130,476	130,476	—	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	52,001	52,001	52,001	25,181	26,819	—	—	—
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	10,438	10,438	10,438	—	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			
	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	-	-	-	-	-	-	-

## 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	481,195	406,855
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	24,335	5,116
3	外国為替リスクの額	23,445	18,102
4	コモディティ・リスクの額	—	—
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	29,534	14,353
9	合計	558,511	444,428

## 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	
		バリュエーション・ アット・リスク	ストレス・バリュエーション・ 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	307,691	1,247,920	—	—		1,555,612	
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	4.71	—	—		4.44	
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	85,176	264,872	—	—		350,048	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	25,847	147,345	—	—		173,193
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	19,700	△ 90,108	—	—		△ 70,408
7	その他	△ 40,287	135,613	—	—		95,326	
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	90,436	457,722	—	—		548,159	
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	2.73	2.64	—	—		2.65	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	246,925	1,209,988	—	—		1,456,914	

(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	
		バリュエーション・ アット・リスク	ストレス・バリュエーション・ 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	189,783	615,914	—	—		805,698	
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	2.08	1.94	—	—		1.97	
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	91,004	316,134	—	—		407,138	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	△ 9,314	△ 74,219	—	—		△ 83,533
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	33,908	△ 53,824	—	—		△ 19,915
7	その他	△ 30,421	76,781	—	—		46,360	
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	85,176	264,872	—	—		350,048	
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	3.61	4.71	—	—		4.44	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	307,691	1,247,920	—	—		1,555,612	

## 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	10,945	11,356
2	平均値	7,699	8,475
3	最小値	4,067	5,393
4	期末	7,234	6,814
	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	49,650	36,824
6	平均値	29,452	27,964
7	最小値	19,011	21,189
8	期末	36,617	21,189
	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、以下の連結子会社については標準的方式を適用しています）。

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ブティ法、オプション性商品の大部分はフルバリュエーション法を用いています。

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・リスクに乗じることで、直近のリスク・ファクターの変動性を反映させています。

## （ストレス・バリュー・アット・リスク算出の前提）

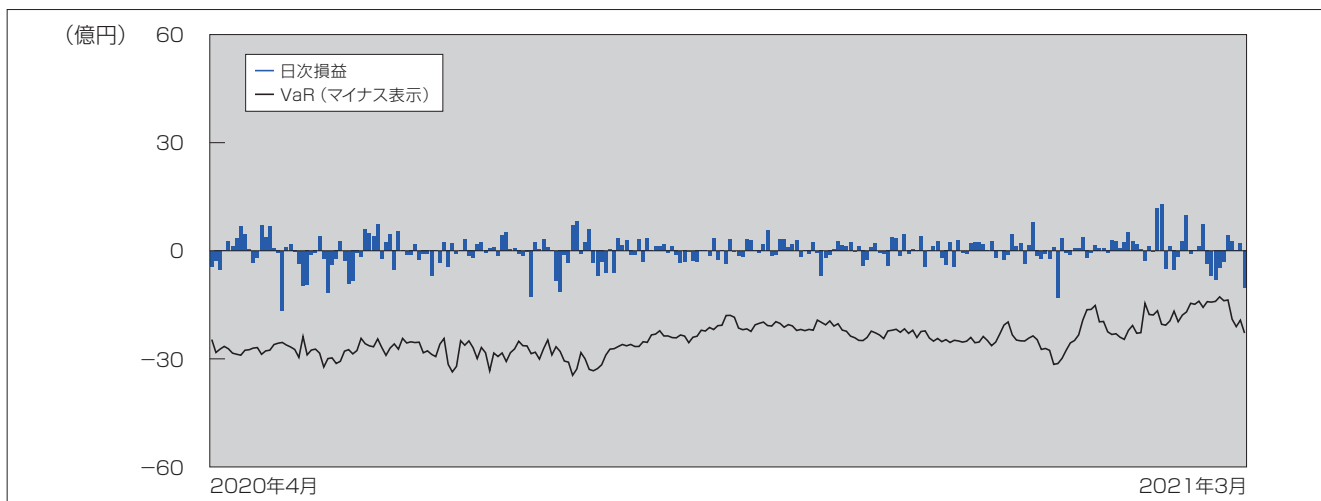
ストレス期間の選定方法については、2002年4月以降の期間の内、ストレス期間更新3カ月前のポジションで計測したHS法バリュー・アット・リスクが最大となる観測期間234営業日を選定しています。

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。

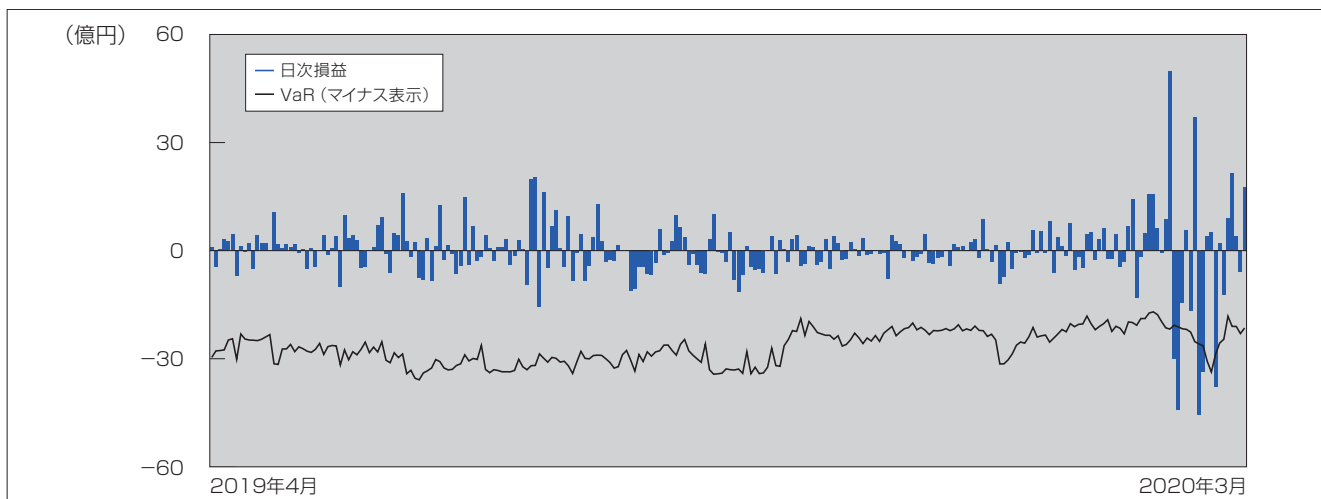
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティブティ法、オプション性商品の大部分はフルバリュエーション法を用いています。

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5回となっています。

超過日	2020年3月6日	2020年3月9日	2020年3月16日	2020年3月17日	2020年3月20日
超過額	9.37億円	23.09億円	19.56億円	7.31億円	9.09億円

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
		△EVE		△NII	
		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	794,602	1,780,206	△ 400,202	△ 185,028
2	下方パラレルシフト	169,874	△ 275,244	308,636	173,920
3	スティープ化	708,791	813,078		
4	フラット化	△ 3,961	155,830		
5	短期金利上昇	40,654	555,315		
6	短期金利低下	377,646	156,419		
7	最大値	794,602	1,780,206	308,636	173,920
		ホ		ヘ	
		2020年度末		2019年度末	
8	Tier1 資本の額	12,411,352		12,170,005	

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

## 計測対象

三菱UFJ銀行単体およびMUFG Americas Holdings Corporation、アユタヤ銀行、バンクダナモン等の現地法人の金利感応度を有する資産・負債としています。

## △EVEについて

2021年3月末の△EVEで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める6つの金利シナリオの内、上方パラレルシフトにおいて最大となり、Tier1資本1兆2兆4,114億円に対し最大リスク量は7,946億円となります。

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、△EVE最大値は前年度比減少しています。

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

## (△EVE算出の前提)

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

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

異通貨間の相関を加味して集計を行っています。

スプレッド水準を割引金利やキャッシュ・フローに含めています。

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

## △NIIについて

2021年3月末の△NIIで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める2つの金利シナリオにおいて、上方パラレルシフト時に4,002億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に3,086億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△NII最大値は前年度比増加しています。

## (△NII算出の前提)

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

異通貨間の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随率、金利フロアやスプレッド（約定金利と参照金利の差）等を設定しています。

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

## 連結レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2020年度末	2019年度末
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	196,593,102	239,209,492
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	216,346,462	270,418,512
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	19,753,359	31,209,020
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	1,204,975	993,364
3		オン・バランス資産の額 (イ)	195,388,127	238,216,128
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,349,442	2,943,417
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,572,960	4,037,344
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	1,994,021	2,103,793
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	42,453	47,889
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	405,152	221,622
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 (△)	129,134	69,651
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	8,234,895	9,284,417
<b>レポ取引等に関する額</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	4,645,798	14,313,069
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	707,556	606,937
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	192,161	373,266
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)	4,130,402	14,079,397
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	78,588,368	71,463,839
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 (△)	48,895,264	44,504,816
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	29,693,104	26,959,022
<b>連結レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	12,411,352	12,170,005
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	237,446,529	288,538,965
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.22%	4.21%
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	237,446,529	—
		日本銀行に対する預け金の額	73,923,272	—
		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´)	311,369,802	—
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.98%	—

### 2019年度末の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

連結レバレッジ比率の上昇は、2019年（平成31年）金融庁告示第11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。

## 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行連結における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	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	109,125,354		105,184,591	
<b>資金流出額 (2)</b>		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	89,811,104	7,547,992	88,149,766	7,421,025
3	うち、安定預金の額	20,621,559	618,647	20,065,721	601,972
4	うち、準安定預金の額	69,189,545	6,929,345	68,084,045	6,819,053
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	102,524,143	50,515,779	99,065,478	48,758,436
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	100,160,785	48,152,421	96,927,503	46,620,461
8	うち、負債性有価証券の額	2,363,358	2,363,358	2,137,975	2,137,975
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		486,575		408,843
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	54,057,037	23,862,653	41,622,166	12,124,252
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	13,671,924	13,671,924	2,143,877	2,143,877
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	40,381,334	10,186,950	39,474,119	9,976,205
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	2,197,196	1,306,227	2,321,582	1,168,911
15	偶発事象に係る資金流出額	68,963,689	634,490	67,705,915	622,664
16	資金流出合計額		84,353,716		70,504,132
<b>資金流入額 (3)</b>		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	3,366,275	349,256	3,510,625	233,684
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	15,636,383	11,305,910	14,318,826	10,215,018
19	その他資金流入額	16,355,312	12,474,995	6,212,361	841,378
20	資金流入合計額	35,357,970	24,130,161	24,041,812	11,290,081
<b>連結流動性カバレッジ比率 (4)</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額		109,125,354		105,184,591
22	純資金流出額		60,223,555		59,214,052
23	連結流動性カバレッジ比率		181.2		177.6
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

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

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

## その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

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

## 報酬等に関する事項

三菱UFJフィナンシャル・グループの「報酬等に関する事項」に記載しています。（284～290ページをご参照ください。）

## 三菱UFJ銀行（単体）

■ 自己資本の構成	360
■ 別紙様式	367
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	369
■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	370
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	370
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	371
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	371
■ 報酬等に関する事項	371

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

当行は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準の補完的指標として定めるレバレッジに係る健全性を判断するための基準（平成31年金融庁告示第11号）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、単体レバレッジ比率を算出しています。

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

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

## 自己資本の構成

### CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度末	2019年度末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,642,106	7,741,488	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533	
2	うち、利益剰余金の額	2,786,123	2,936,634	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	88,549	139,678	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	2,176,933	1,931,260	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	9,819,039	9,672,748	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。)の額の合計額	330,848	328,412	
8	うち、のれんに係るものの額	26,258	26,838	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	304,590	301,574	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	174,091	336,662	
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	1,575	1,710	
15	前払年金費用の額	271,571	251,658	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2020年度末	2019年度末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—		
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	793,766	933,773		
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>				
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	9,025,272	8,738,975		
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>				
31a	30	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,487,500	1,516,000	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—		
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	1,487,500	1,516,000		
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>				
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	367	367		
42	Tier2 資本不足額	—	—		
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	367	367		
	<b>その他Tier1 資本</b>				
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (へ)	1,487,132	1,515,632		
	<b>Tier1 資本</b>				
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (へ)) (ト)	10,512,405	10,254,608		
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>				
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—		
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—		
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,503,201	1,414,891		
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—		
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	220,919	348,234		
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	122,973	75,220		
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	—	—		
50b	うち、適格引当金Tier2算入額	122,973	75,220		
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,847,095	1,838,346		

自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度末	2019年度末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	7	692	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	7	692	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,847,087	1,837,654	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	12,359,493	12,092,262	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	84,632,892	81,887,116	
	<b>単体自己資本比率</b>			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	10.66%	10.67%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	12.42%	12.52%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	14.60%	14.76%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	368,756	420,657	
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	233,530	244,841	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリ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。）	122,973	75,220	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	362,543	358,161	
	<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	155,765	311,530	
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	220,919	441,839	
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。）	56,917	—	



CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ		ハ	ニ
	公表貸借対照表		規制上の連結範囲に 基づく連結貸借対照表		別紙様式第1号(CC1)を 参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末		
<b>資産の部</b>						
現金預け金	84,701,063	62,272,588	84,701,059	62,272,597		
コールローン	468,999	593,434	468,999	593,434		
買現先勘定	308,462	9,870,103	308,462	9,870,103		
買入金銭債権	3,258,939	3,824,545	3,258,939	3,824,545		
特定取引資産	4,895,816	6,834,573	4,895,816	6,834,573		6-a
金銭の信託	37,765	50,987	37,765	50,987		
有価証券	61,787,561	50,781,265	61,787,152	50,770,357		6-b
貸出金	88,447,036	88,258,295	88,447,036	88,258,295		6-c
外国為替	1,579,671	1,438,965	1,579,671	1,438,965		
その他資産	6,799,416	8,319,339	6,799,877	8,318,982		6-d
有形固定資産	775,742	792,725	775,742	792,725		
無形固定資産	465,275	461,508	465,275	461,508		2
前払年金費用	391,426	362,724	391,426	362,724		3
支払承諾見返	6,523,464	6,236,398	6,476,064	6,186,998		
貸倒引当金	△465,391	△308,908	△465,391	△308,908		
<b>資産の部合計</b>	<b>259,975,251</b>	<b>239,788,548</b>	<b>259,927,899</b>	<b>239,727,890</b>		
<b>負債の部</b>						
預金	182,239,930	158,248,564	182,238,509	158,247,139		
譲渡性預金	6,067,653	5,301,960	6,067,653	5,301,960		
コールマネー	182,220	1,206,809	182,220	1,206,809		
売現先勘定	6,058,839	13,847,974	6,058,839	13,847,974		
債券貸借取引受入担保金	-	19,429	-	19,429		
コマーシャル・ペーパー	880,919	1,524,439	880,919	1,524,439		
特定取引負債	2,700,766	2,948,964	2,692,076	2,938,999		6-e
借入金	36,071,586	28,952,597	36,024,186	28,892,697		7-a
外国為替	2,772,317	3,059,394	2,772,317	3,059,394		
社債	1,617,008	1,854,358	1,664,408	1,903,758		7-b
その他負債	4,302,420	6,185,088	4,302,593	6,185,262		6-f
賞与引当金	29,303	30,424	29,303	30,424		
役員賞与引当金	155	144	155	144		
株式給付引当金	4,788	5,014	4,788	5,014		
退職給付引当金	6,440	5,664	6,440	5,664		
ポイント引当金	1,246	1,412	1,246	1,412		
偶発損失引当金	65,586	57,015	65,586	57,015		
繰延税金負債	455,256	397,510	455,256	397,510		4-b
再評価に係る繰延税金負債	97,744	103,409	97,744	103,409		4-c
支払承諾	6,523,464	6,236,398	6,476,064	6,186,998		
<b>負債の部合計</b>	<b>250,077,648</b>	<b>229,986,579</b>	<b>250,020,310</b>	<b>229,915,462</b>		
<b>純資産の部</b>						
資本金	1,711,958	1,711,958	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	2,782,616	2,932,893	2,786,123	2,936,634		1-c
自己株式	△645,700	△645,700	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	7,727,150	7,877,427	7,730,656	7,881,167		
その他有価証券評価差額金	1,812,832	1,391,751	1,812,832	1,391,751		
繰延ヘッジ損益	167,610	329,943	174,091	336,662		5
土地再評価差額金	190,008	202,845	190,008	202,845		
評価・換算差額等合計	2,170,452	1,924,541	2,176,933	1,931,260	(a)	
<b>純資産の部合計</b>	<b>9,897,602</b>	<b>9,801,968</b>	<b>9,907,589</b>	<b>9,812,427</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>259,975,251</b>	<b>239,788,548</b>	<b>259,927,899</b>	<b>239,727,890</b>		

## (付表)

(注記事項)

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

### 1. 株主資本

#### (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	2,786,123	2,936,634	特別目的会社等を含む連結財務諸表に基づき算出したもの	1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	7,730,656	7,881,167		

#### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	7,730,656	7,881,167	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533		1a
うち、利益剰余金の額	2,786,123	2,936,634		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

### 2. 無形固定資産

#### (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
無形固定資産	465,275	461,508		2
上記に係る税効果	134,427	133,096	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 その他の無形固定資産	304,590	301,574	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—		74

## 3. 前払年金費用

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
前払年金費用	391,426	362,724		3
上記に係る税効果	119,854	111,066		

## (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	国際株式の該当番号
前払年金費用の額	271,571	251,658		15

## 4. 繰延税金資産

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
繰延税金資産	-	-		4-a
繰延税金負債	455,256	397,510		4-b
再評価に係る繰延税金負債	97,744	103,409		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	134,427	133,096		
前払年金費用の税効果勘案分	119,854	111,066		

## (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	国際株式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	-	-		10
一時差異に係る繰延税金資産	-	-		
特定項目に係る10%基準超過額	-	-		21
特定項目に係る15%基準超過額	-	-		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目 不算入額	-	-		75

## 5. 繰延ヘッジ損益

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	174,091	336,662	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	5

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度末	2019年度末	備考	国際株式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	174,091	336,662	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの	11

## 6. 金融機関向け出資等の対象科目

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
特定取引資産	4,895,816	6,834,573	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	61,787,152	50,770,357	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	6-b
貸出金	88,447,036	88,258,295	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	6,799,416	8,319,339	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	2,700,766	2,948,964	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	4,302,420	6,185,088	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	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		16
その他Tier1相当額	-	-		37
Tier2相当額	-	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		17
その他Tier1相当額	-	-		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	368,756	420,657		
普通株式等Tier1相当額	-	-		18
その他Tier1相当額	-	-		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	368,756	420,657		72
その他金融機関等（10%超出資）	233,904	245,900		
特定項目に係る10%基準超過額	-	-		19
特定項目に係る15%基準超過額	-	-		23
その他Tier1相当額	367	367		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	7	692		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	233,530	244,841		73

## 7. その他資本調達

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
借入金	36,071,586	28,952,597	特別目的会社等からの劣後借入金を含む	7-a
社債	1,617,008	1,854,358		7-b
合計	37,688,595	30,806,956		

## (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	1,487,500	1,516,000		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,503,201	1,414,891		46

## 自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

## OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末
1	信用リスク	47,722,550	46,350,010	4,039,691	3,922,424
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	46,226,584	44,671,600	3,920,014	3,788,151
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	1,495,965	1,678,409	119,677	134,272
4	カウンターパーティ信用リスク	5,138,369	6,212,204	419,344	506,207
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,059,768	1,267,207	89,868	107,459
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,122,848	3,969,552	249,827	317,564
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	291,473	319,560	23,317	25,564
	その他	664,278	655,884	56,330	55,619
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	17,821	20,509	1,511	1,739
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）	2,469,376	1,603,993	209,332	135,279
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マナド方式）	81,455	86,162	6,904	7,352
	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%）	9,938	—	842	—
	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%）	34	61	2	5
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%）	2,247	256	179	20
11	未決済取引	2,451	6,465	207	548
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,332,690	1,884,176	106,615	150,734
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	434,909	610,444	34,792	48,835
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	359,218	400,487	28,737	32,039
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	106,719	106,639	8,537	8,531
16	マーケット・リスク	963,327	1,519,920	77,066	121,593
17	うち、標準的方式適用分	78,366	108,796	6,269	8,703
18	うち、内部モデル方式適用分	884,961	1,411,124	70,796	112,889
19	オペレーショナル・リスク	3,029,793	3,022,209	242,383	241,776
20	うち、基礎的手法適用分	30,061	35,313	2,404	2,825
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	2,999,731	2,986,896	239,978	238,951
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	581,179	603,474	49,284	51,174
	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	20,215,807	17,651,412	1,617,264	1,412,113
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	84,632,892	81,887,116	6,770,631	6,550,969

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		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	663,043	1,625,652	△ 357,742	△ 166,392
2	下方パラレルシフト	98,483	△ 388,624	235,622	98,316
3	スティープ化	724,205	753,358		
4	フラット化	△ 72,856	△ 62,019		
5	短期金利上昇	△ 40,754	378,041		
6	短期金利低下	407,813	55,627		
7	最大値	724,205	1,625,652	235,622	98,316
		ホ		ヘ	
		2020年度末		2019年度末	
8	Tier1 資本の額	10,512,406		10,254,608	

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

計測対象

三菱UFJ銀行単体の金利感応度を有する資産・負債としています。

△EVEについて

2021年3月末の△EVEで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める6つの金利シナリオの内、スティープ化において最大となり、Tier1資本10兆5,124億円に対し最大リスク量は7,242億円となります。

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、△EVE最大値は前年度比減少しています。

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

(△EVE算出の前提)

流動性預金については、商品毎の残高推移データを用いた統計的な分析結果、預金金利見直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1.3年（内部管理計数に基づき計算）として金利リスクを認識しています。コア預金額や満期の振り分け方法については定期的に見直しを行っています。

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

異通貨間の相関を加味して集計を行っています。

スプレッド水準を割引金利やキャッシュ・フローに含めています。

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

△NIIについて

2021年3月末の△NIIで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める2つの金利シナリオにおいて、上方パラレルシフト時3,577億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に2,356億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△NII最大値は前年度比増加しています。

(△NII算出の前提)

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

異通貨間の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。

## 単体レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2020年度末	2019年度末
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	171,651,336	213,959,247
1a	1	貸借対照表における総資産の額	186,004,626	239,727,890
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	14,353,290	25,768,642
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	602,786	580,437
3		オン・バランス資産の額 (イ)	171,048,549	213,378,809
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,029,766	2,706,621
5		デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,379,868	3,767,250
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	1,903,532	2,040,586
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	10,384	28,326
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	405,152	221,622
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 (△)	129,134	69,651
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	7,599,569	8,694,756
<b>レボ取引等に関する額</b>				
12		レボ取引等に関する資産の額	331,809	9,890,347
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ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	192,161	373,266
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	523,971	10,263,613
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	64,662,705	57,876,128
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 (△)	39,584,099	35,382,391
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	25,078,605	22,493,737
<b>単体レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	10,512,405	10,254,608
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	204,250,695	254,830,917
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.14%	4.02%
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	204,250,695	—
		日本銀行に対する預け金の額	73,923,272	—
		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´)	278,173,968	—
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.77%	—

### 2019年度末の単体レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

単体レバレッジ比率の上昇は、2019年(平成31年)金融庁告示第11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。

## 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2020年度第4四半期		2020年度第3四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	101,606,267		98,681,169	
<b>資金流出額 (2)</b>		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	82,182,674	6,987,192	80,727,795	6,875,067
3	うち、安定預金の額	17,597,621	527,929	17,124,614	513,738
4	うち、準安定預金の額	64,585,053	6,459,264	63,603,181	6,361,328
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	89,787,415	43,125,032	86,886,936	41,743,800
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	87,556,053	40,893,671	84,903,199	39,760,063
8	うち、負債性有価証券の額	2,231,362	2,231,362	1,983,737	1,983,737
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	108,917		115,064	
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	47,298,562	22,075,755	35,916,049	11,095,583
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	12,876,884	12,876,884	2,036,582	2,036,582
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	34,417,899	9,195,092	33,875,296	9,054,831
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,964,905	1,058,839	2,166,176	979,846
15	偶発事象に係る資金流出額	61,429,377	545,934	60,353,104	539,304
16	資金流出合計額	73,901,669		61,348,664	
<b>資金流入額 (3)</b>		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	253,330	1,781	906,932	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	13,756,529	9,640,959	12,471,849	8,608,942
19	その他資金流入額	15,527,888	11,687,290	6,037,984	704,311
20	資金流入合計額	29,537,746	21,330,029	19,416,765	9,313,254
<b>単体流動性カバレッジ比率 (4)</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額	101,606,267		98,681,169	
22	純資金流出額	52,571,639		52,035,410	
23	単体流動性カバレッジ比率	193.3		189.7	
24	平均値計算用データ数	60		63	

## 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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



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

## その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

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

## 報酬等に関する事項

三菱UFJフィナンシャル・グループの「報酬等に関する事項」に記載しています。（284～290ページをご参照ください。）