

三菱UFJ信託銀行（連結）

■ 連結範囲	374
■ 自己資本の構成	375
■ 信用リスク	382
■ 別紙様式	385
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	438
■ 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	439
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	439
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	440
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	440
■ 報酬等に関する事項	440

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

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

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

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

<p>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</p>	<p>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。</p> <p>さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。</p> <p>当社では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。</p>
<p>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</p>	<p>2019年度末は95社、2020年度末は105社 日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託業務および銀行業務）、Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A.（信託業務および銀行業務）他</p>
<p>自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2019年度末、2020年度末とも該当ありません。</p>
<p>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</p>	<p>2019年度末、2020年度末とも該当ありません。</p>
<p>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</p>	<p>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。</p>

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

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

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
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	1,779,135	1,695,934	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904	
2	うち、利益剰余金の額	1,289,544	1,209,463	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額(△)	16,313	19,433	
	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	558,752	343,711	(a)
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,465	1,463	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,339,352	2,041,109	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	368,709	381,798	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	196,951	213,505	
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	171,757	168,292	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,125	1,287	
11	繰延ヘッジ損益の額	4,925	16,291	
12	適格引当金不足額	6,866	4,900	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	-	-	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	-	-	
15	退職給付に係る資産の額	276,584	192,483	
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)	658,212	596,761	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ))(ハ)	1,681,140	1,444,348	

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
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 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		189,500	181,000	
		—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	329	326	
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	18	37	
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	18	37	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	189,848	181,363	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	—	—	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（へ）	189,848	181,363	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （へ））（ト）	1,870,988	1,625,712	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	188,500	184,000	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	422	421	
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	40,115	80,230	
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	40,115	80,230	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	37	49	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	37	49	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	229,075	264,701	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度末	2019年度末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	0	
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	401	440	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	401	440	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	228,673	264,261	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,099,662	1,889,973	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	9,344,049	7,420,655	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	17.99%	19.46%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	20.02%	21.90%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	22.47%	25.46%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	58,971	53,221	
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	51,100	54,231	
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	5,527	5,136	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	37	49	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	7,520	7,115	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	41,455	31,022	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	10,019	20,038	
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	40,115	80,230	
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。）	13,433	6,121	

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第5号(CC1)を 参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2020年度末	2019年度末		
資産の部				
現金預け金	16,582,354	14,535,289		
コールローン及び買入手形	407,532	90,970		
買現先勘定	14,182	700,967		
債券貸借取引支払保証金	204,836	118,575		
買入金銭債権	620,146	574,673		
特定取引資産	64,986	593,554		6-a
金銭の信託	148,395	131,489		6-b
有価証券	12,497,615	11,855,018		2-b, 6-c
貸出金	3,833,677	4,633,298		
外国為替	119,636	87,154		
その他資産	1,481,899	1,222,099		6-d
有形固定資産	238,695	220,890		
無形固定資産	426,087	422,121		2-a
退職給付に係る資産	398,686	277,437		3
繰延税金資産	9,783	9,904		4-a
支払承諾見返	105,099	198,197		
貸倒引当金	△ 1,874	△ 1,956		
資産の部合計	37,151,742	35,669,685		
負債の部				
預金	11,479,530	11,567,654		
譲渡性預金	1,892,576	2,201,493		
コールマネー及び売渡手形	6,738	—		
売現先勘定	4,978,918	5,511,235		
コマーシャル・ペーパー	816,071	456,924		
特定取引負債	58,872	42,793		6-e
借入金	2,052,683	1,730,910		8-a
外国為替	70,007	44,956		
社債	220,624	418,160		8-b
信託勘定借	11,208,570	9,798,688		
その他負債	1,532,546	1,362,598		6-f
賞与引当金	31,814	25,036		
役員賞与引当金	319	270		
株式給付引当金	3,284	3,765		
退職給付に係る負債	5,506	6,362		
役員退職慰労引当金	254	239		
偶発損失引当金	14,763	15,346		
繰延税金負債	302,113	208,591		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,833	4,232		4-c
支払承諾	105,099	198,197		
負債の部合計	34,784,128	33,597,457		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,289,544	1,209,463		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,795,448	1,715,367		
その他有価証券評価差額金	587,564	519,227		
繰延ヘッジ損益	△ 42,304	△ 110,771		5
土地再評価差額金	△ 1,010	△ 276		
為替換算調整勘定	8,501	3,435		
退職給付に係る調整累計額	6,001	△ 67,903		
その他の包括利益累計額合計	558,752	343,711	(a)	
非支配株主持分	13,413	13,148		7
純資産の部合計	2,367,613	2,072,227		
負債及び純資産の部合計	37,151,742	35,669,685		

*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	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,289,544	1,209,463		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,795,448	1,715,367		

(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	1,795,448	1,715,367	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904		1a
うち、利益剰余金の額	1,289,544	1,209,463		2
うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
無形固定資産	426,087	422,121		2-a
有価証券	12,497,615	11,855,018		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	1,800	16,739	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	33,979	31,852	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	196,951	213,505		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	171,757	168,292	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. 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	398,686	277,437		3
上記に係る税効果	122,101	84,953		

(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	276,584	192,483		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	9,783	9,904		4-a
繰延税金負債	302,113	208,591		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,833	4,232		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	33,979	31,852		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	122,101	84,953		

(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。）	1,125	1,287	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	5,527	5,136	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	5,527	5,136		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	△ 42,304	△ 110,771		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	4,925	16,291	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	64,986	593,554	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	148,395	131,489		6-b
有価証券	12,497,615	11,855,018		6-c
その他資産	1,481,899	1,222,099	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	58,872	42,793	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	1,532,546	1,362,598	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	—	0		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	0		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	58,971	53,221		
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	58,971	53,221		72
その他金融機関等(10%超出資)	51,502	54,671		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	401	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	51,100	54,231		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	13,413	13,148		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	1,465	1,463	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	329	326	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	422	421	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	2,052,683	1,730,910		8-a
社債	220,624	418,160		8-b
合計	2,273,308	2,149,070		

(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	189,500	181,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	188,500	184,000		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

三菱UFJフィナンシャル・グループのホームページに掲載しています。(https://www.mufj.jp/ir/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	3,861,511	5,499,504	14,900,852	24,261,867	4,786,334	5,270,616	11,754,200	21,811,151
海外 米州	424,113	798,253	1,492,510	2,714,877	347,913	1,008,907	1,720,437	3,077,258
欧州	532,168	903,001	569,531	2,004,701	465,144	940,432	684,023	2,089,600
アジア・オセアニア	45,406	782,346	606,916	1,434,669	17,074	664,211	676,290	1,357,577
合計	4,863,199	7,983,105	17,569,811	30,416,116	5,616,467	7,884,168	14,834,951	28,335,587

- (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	2	984,223	—	984,235	2	607,709	—	607,711
卸小売業	—	181,504	—	181,504	—	105,795	—	105,795
建設業	0	5,422	—	5,422	0	6,295	—	6,295
金融・保険業	1,352,748	607,726	13,565,171	15,525,647	1,648,889	371,379	11,458,550	13,478,819
不動産業	34,799	35,414	27	70,240	46,517	4,309	24	50,850
各種サービス業	8,726	242,068	10	250,805	47,857	210,297	10	258,166
運輸業	0	173,498	0	173,498	837	122,081	0	122,919
個人	1,293,521	—	12	1,293,533	1,414,681	—	11	1,414,692
国・地方公共団体	2,076,475	5,163,707	3,550,468	10,790,650	2,375,549	5,982,669	2,968,866	11,327,085
その他	96,926	589,529	454,121	1,140,577	82,131	473,630	407,488	963,249
合計	4,863,199	7,983,105	17,569,811	30,416,116	5,616,467	7,884,168	14,834,951	28,335,587

- (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	3,275,324	1,076,010	17,546,412	21,897,747	3,341,476	763,963	14,385,065	18,490,504
1年超3年以下	217,563	924,721	—	1,142,284	712,318	918,730	425,050	2,056,099
3年超5年以下	54,326	895,594	—	949,921	79,821	1,183,063	—	1,262,885
5年超7年以下	54,179	810,554	—	864,733	49,795	616,060	—	665,856
7年超	862,129	4,260,575	—	5,122,705	112,613	4,385,594	—	4,498,207
期間の定めのないもの等	399,676	15,649	23,398	438,725	1,320,441	16,756	24,836	1,362,033
合計	4,863,199	7,983,105	17,569,811	30,416,116	5,616,467	7,884,168	14,834,951	28,335,587

- (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	2,397	303	51	2,762	353	187
海外 米州	—	—	—	—	—	—
欧州	—	—	—	—	—	—
アジア・オセアニア	—	—	—	—	—	—
合計	2,397	303	51	2,762	353	187

(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	—	—	—	—	—	—
卸小売業	—	—	—	—	—	—
建設業	—	—	—	—	—	—
金融・保険業	—	—	—	—	—	—
不動産業	10	—	—	16	—	—
各種サービス業	—	—	—	—	—	—
運輸業	—	—	—	—	—	—
個人	2,387	303	5	2,746	353	8
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	45	—	—	178
合計	2,397	303	51	2,762	353	187

- (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
—	—	—	—	—

(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
—	—	—	—	—

- (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
	—	—		—	—

- (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	100.00%	100.00%
事業法人等向け	92.17%	91.77%
リテール向け	3.57%	4.26%
株式等	4.05%	3.72%
購入債権	—	—
リース取引	—	—
その他	0.19%	0.22%
標準的手法	—	—
合計	100.00%	100.00%

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

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2020年度	2019年度
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	1,931,955	1,384,536
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの ^(注1)	1,679,006	1,191,433
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの ^(注2)	—	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの ^(注3)	230,984	189,764
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの ^(注4)	—	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの ^(注5)	18,938	—
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	3,026	3,337

(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	3,408,921	2,940,427	285,366	245,794
2	うち、標準的手法適用分	254,027	257,843	20,322	20,627
3	うち、内部格付手法適用分	2,636,044	2,199,989	223,536	186,559
	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	518,850	482,594	41,508	38,607
4	カウンターパーティ信用リスク	418,342	314,438	34,543	25,942
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	132,161	80,008	11,207	6,784
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	170,117	124,098	13,609	9,927
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	24,092	26,216	1,927	2,097
	その他	91,970	84,114	7,799	7,132
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	142,294	93,058	12,066	7,891
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）	1,707,670	750,548	144,276	63,256
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）	936,593	798,309	74,930	67,172
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	75,752	—	6,423	—
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%）	37,834	41,724	3,026	3,337
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	549,833	566,999	43,986	45,359
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	549,645	566,812	43,971	45,344
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	596,584	516,665	47,726	41,333
17	うち、標準的方式適用分	98,729	118,771	7,898	9,501
18	うち、内部モデル方式適用分	497,854	397,893	39,828	31,831
19	オペレーショナル・リスク	1,042,299	1,014,073	83,383	81,125
20	うち、基礎的手法適用分	437,306	432,041	34,984	34,563
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	604,993	582,031	48,399	46,562
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	139,066	146,676	11,792	12,438
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	9,344,049	7,420,655	747,523	593,652

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	
資産						
現金預け金	16,582,354	16,582,354	209,391	—	—	—
コールローン及び買入手形	407,532	407,532	—	—	—	—
買現先勘定	14,182	14,182	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	204,836	—	204,836	—	—	—
買入金銭債権	620,146	—	—	15	—	—
特定取引資産	64,986	—	58,648	—	64,986	—
金銭の信託	148,395	148,395	—	661,362	—	—
有価証券	12,497,615	10,748,810	5,576,815	1,746,603	—	2,201
貸出金	3,833,677	3,433,681	—	399,996	—	—
外国為替	119,636	119,636	—	—	—	—
その他資産	1,481,899	525,298	653,614	—	—	302,985
有形固定資産	238,695	238,695	—	—	—	—
無形固定資産	426,087	59,178	—	—	—	366,909
退職給付に係る資産	398,686	122,101	—	—	—	276,584
繰延税金資産	9,783	5,453	—	—	—	4,329
支払承諾見返	105,099	105,099	—	—	—	—
貸倒引当金	△1,874	△1,874	—	—	—	—
資産の部合計	37,151,742	32,508,546	6,703,306	2,807,977	64,986	953,012
負債						
預金	11,479,530	—	—	—	—	11,479,530
譲渡性預金	1,892,576	—	—	—	—	1,892,576
コールマネー及び売渡手形	6,738	—	—	—	—	6,738
売現先勘定	4,978,918	—	4,978,918	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	816,071	—	—	—	—	816,071
特定取引負債	58,872	—	—	—	58,872	—
借入金	2,052,683	—	—	—	—	2,052,683
外国為替	70,007	—	—	—	—	70,007
社債	220,624	—	—	—	—	220,624
信託勘定借	11,208,570	—	—	—	—	11,208,570
その他負債	1,532,546	—	—	—	—	1,532,546
賞与引当金	31,814	—	—	—	—	31,814
役員賞与引当金	319	—	—	—	—	319
株式給付引当金	3,284	—	—	—	—	3,284
退職給付に係る負債	5506	—	—	—	—	5506
役員退職慰労引当金	254	—	—	—	—	254
ポイント引当金	—	—	—	—	—	—
偶発損失引当金	14,763	—	—	—	—	14,763
繰延税金負債	302,113	—	—	—	—	302,113
再評価に係る繰延税金負債	3,833	—	—	—	—	3,833
支払承諾	105,099	—	—	—	—	105,099
負債の部合計	34,784,128	—	4,978,918	—	58,872	29,746,338

(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	
資産						
現金預け金	14,535,289	14,535,289	85,955	—	—	—
コールローン及び買入手形	90,970	90,970	—	—	—	—
買現先勘定	700,967	700,967	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	118,575	—	118,575	—	—	—
買入金銭債権	574,673	—	—	15	—	—
特定取引資産	593,554	—	62,770	—	593,554	—
金銭の信託	131,489	131,489	—	—	—	—
有価証券	11,855,018	9,491,953	6,350,511	2,345,885	—	17,179
貸出金	4,633,298	4,155,798	—	477,499	—	—
外国為替	87,154	87,154	—	—	—	—
その他資産	1,222,099	518,929	354,626	—	—	348,543
有形固定資産	220,890	220,890	—	—	—	—
無形固定資産	422,121	57,062	—	—	—	365,059
退職給付に係る資産	277,437	84,953	—	—	—	192,483
繰延税金資産	9,904	5,075	—	—	—	4,828
支払承諾見返	198,197	198,197	—	—	—	—
貸倒引当金	△1,956	△1,956	—	—	—	—
資産の部合計	35,669,685	30,276,774	6,972,439	2,823,399	593,554	928,095
負債						
預金	11,567,654	—	—	—	—	11,567,654
譲渡性預金	2,201,493	—	—	—	—	2,201,493
コールマネー及び売渡手形	—	—	—	—	—	—
売現先勘定	5,511,235	—	5,511,235	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	456,924	—	—	—	—	456,924
特定取引負債	42,793	—	—	—	42,793	—
借入金	1,730,910	—	—	—	—	1,730,910
外国為替	44,956	—	—	—	—	44,956
社債	418,160	—	—	—	—	418,160
信託勘定借	9,798,688	—	—	—	—	9,798,688
その他負債	1,362,598	—	—	—	—	1,362,598
賞与引当金	25,036	—	—	—	—	25,036
役員賞与引当金	270	—	—	—	—	270
株式給付引当金	3,765	—	—	—	—	3,765
退職給付に係る負債	6,362	—	—	—	—	6,362
役員退職慰労引当金	239	—	—	—	—	239
ポイント引当金	—	—	—	—	—	—
偶発損失引当金	15,346	—	—	—	—	15,346
繰延税金負債	208,591	—	—	—	—	208,591
再評価に係る繰延税金負債	4,232	—	—	—	—	4,232
支払承諾	198,197	—	—	—	—	198,197
負債の部合計	33,597,457	—	5,511,235	—	42,793	28,043,428

(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	36,198,730	32,508,546	6,703,306	2,807,977	64,986
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	5,037,790	—	4,978,918	—	58,872
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	31,160,939	32,508,546	1,724,388	2,807,977	6,113
4	オフ・バランスシートの額	—	—	—	—	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	△375,456	220,521	△595,977	—	—
6	レボ取引による差異 (注2)	1,399,421	—	1,399,421	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	1,880	1,880	—	—	—
8	その他 (注4)	△5,451,915	△5,456,370	—	4,454	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	26,734,869	27,274,577	2,527,832	2,812,431	6,113

- (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、ファンド取引において、規制上のネットティング効果による減額を勘案したことによるものです。
 ニ欄は、主に、証券化取引において、信用補充による信用リスク削減効果を勘案したことによるものです。
 5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2020年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	2,096	3,427,164	634	3,428,626
2	有価証券 (うち負債性のもの)	0	7,983,105	—	7,983,105
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	1	17,111,262	38	17,111,224
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	2,097	28,521,532	673	28,522,956
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	289	127,686	300	127,675
6	コミットメント等	10	938,105	14	938,102
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	300	1,065,791	314	1,065,777
合計					
8	合計 (4+7)	2,397	29,587,324	988	29,588,734

- (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	34,741,590	30,276,774	6,972,439	2,823,399	593,554
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	5,554,029	—	5,511,235	—	42,793
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	29,187,560	30,276,774	1,461,204	2,823,399	550,760
4	オフ・バランスシートの額	—	—	—	—	—
5	デリバティブ取引による差異(注1)	463,426	712,438	△249,012	—	—
6	レボ取引による差異(注2)	1,114,573	—	1,114,573	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異(注3)	1,956	1,956	—	—	—
8	その他(注4)	△490,556	△521,246	—	30,690	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	30,276,960	30,469,923	2,326,765	2,854,089	550,760

- (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、ファンド取引において、規制上のネットティング効果による減額を勘案したことによるものです。
 ニ欄は、主に、証券化取引において、信用補充による信用リスク削減効果を勘案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	2,413	4,122,718	877	4,124,254
2	有価証券(うち負債性のもの)	0	7,884,168	—	7,884,168
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	—	14,385,983	52	14,385,931
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	2,413	26,392,870	929	26,394,353
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	334	288,038	349	288,023
6	コミットメント等	14	750,822	11	750,826
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	349	1,038,860	361	1,038,849
8	合計(4+7)	2,762	27,431,730	1,290	27,433,203

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

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動

(単位：百万円)

項番		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	2,413	6,321
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	635
3		非デフォルト状態へ復帰した額	649
4		償却された額	51
5		その他の変動額	△251
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)	2,096	2,413

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	3,425,017	3,608	3,608	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	7,983,105	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	17,111,219	5	5	—	—
4	合計（1+2+3）	28,519,343	3,613	3,613	—	—
5	うちデフォルトしたもの	2,128	—	—	—	—

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	43	—	43	—	—	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,551,997	495,617	3,551,997	495,617	—	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	473,667	—	473,667	—	104	0.02%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	7,162	—	7,162	—	—	0.00%
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	0	—	0	—	0	100.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	421,709	106,268	421,709	30,209	91,148	20.16%
12	法人等向け	157,463	11,250	157,463	5,250	162,714	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	21	—	21	—	21	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	25	—	25	—	37	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	4,612,091	613,136	4,612,091	531,077	254,027	4.93%

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	4,101,339	22,914	19,908	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	7,884,168	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	14,385,931	—	—	—	—
4	合計（1+2+3）	26,371,439	22,914	19,908	—	—
5	うちデフォルトしたもの	2,428	168	161	—	—

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2019年度末					
		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	31	—	31	—	—	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,094,435	489,510	3,094,435	489,510	—	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	347,642	—	347,642	—	21	0.00%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	7,357	—	7,357	—	—	0.00%
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	13	—	13	—	1	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	539,498	193,273	539,498	33,744	115,085	20.07%
12	法人等向け	135,777	11,106	135,777	5,206	140,983	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	21	—	21	—	21	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	13	—	13	—	19	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	1,713	—	1,713	—	1,713	100.00%
22	合計	4,126,501	693,889	4,126,501	528,460	257,843	5.53%

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		43	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,047,614	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		473,457	—	—	—	209	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		7,162	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	0	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	449,524	—	2,300	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		4,528,278	0	449,524	—	2,510	—

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		31	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		3,583,945	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		347,600	—	—	—	41	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		7,356	—	—	—	—	—
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		—	13	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	571,874	—	1,316	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		3,938,933	13	571,874	—	1,357	—

(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		—	—	—	—	43
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,047,614
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	473,667
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	7,162
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	0
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		93	—	—	—	451,918
12	法人等向け		162,714	—	—	—	162,714
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		21	—	—	—	21
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	25	—	—	25
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—
22	合計		162,828	25	—	—	5,143,168

(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		—	—	—	—	31
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	3,583,945
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	347,642
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	7,356
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		—	—	—	—	13
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		51	—	—	—	573,242
12	法人等向け		140,983	—	—	—	140,983
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		21	—	—	—	21
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	12	—	—	12
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		1,713	—	—	—	1,713
22	合計		142,769	12	—	—	4,654,961

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	16,780,622	9	—	16,780,622	0.00%	0.1
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	22	7,262	100.00%	7,284	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	16,780,645	7,271	99.87%	16,787,907	0.00%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	3,403,875	1,915	100.00%	3,405,790	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	132,621	—	—	132,621	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	20,024	—	—	20,024	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,497	—	—	2,497	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,559,018	1,915	100.00%	3,560,933	0.07%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	2,713,528	436,296	46.59%	2,916,823	0.07%	0.7
2	0.15以上0.25未満	51,329	17,787	53.45%	60,837	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	560	2,712	53.45%	2,010	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	100	—	—	100	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	595	4,826	100.00%	5,421	1.90%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,297	7,719	100.00%	12,017	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	174	100.00%	174	100.00%	0.0
9	小計	2,770,412	469,517	48.34%	2,997,385	0.13%	0.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
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	352	91	100.00%	444	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	352	91	100.00%	444	10.98%	0.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	7,702	—	—	7,702	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	4,731	—	—	4,731	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	12,434	—	—	12,434	0.22%	0.0

(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	35.93%	2.0	102,056	0.60%	97	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	6.83%	3.4	2,338	32.09%	54	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	35.91%	2.0	104,394	0.62%	152	9
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.92%	1.1	473,813	13.91%	750	
2	0.15以上0.25未満	35.93%	0	25,469	19.20%	81	
3	0.25以上0.50未満	35.93%	0	6,432	32.12%	23	
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	35.93%	1.0	4,207	168.44%	98	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	35.92%	1.0	509,922	14.31%	953	29
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	35.92%	2.6	654,210	22.42%	787	
2	0.15以上0.25未満	34.32%	1.0	13,796	22.67%	35	
3	0.25以上0.50未満	35.93%	1.0	858	42.67%	2	
4	0.50以上0.75未満	6.74%	1.0	8	8.37%	0	
5	0.75以上2.50未満	35.93%	4.5	6,038	111.36%	37	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	18.32%	3.2	10,974	91.32%	241	
8	100.00 (デフォルト)	39.27%	4.9	119	68.49%	68	
9	小計	35.81%	2.6	686,005	22.88%	1,172	429
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	19.35%	4.1	429	96.74%	9	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	19.35%	4.1	429	96.74%	9	3
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	35.93%	5.0	3,819	49.58%	4	
3	0.25以上0.50未満	35.93%	4.2	2,821	59.61%	5	
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	35.93%	4.7	6,640	53.40%	10	—

(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	876,830	—	—	876,830	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	54,754	—	—	54,754	0.17%	0.1
3	0.25以上0.50未満	26,806	—	—	26,806	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	2,424	—	—	2,424	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	15,987	—	—	15,987	1.52%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,230	—	—	4,230	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,267	—	—	4,267	10.98%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	985,302	—	—	985,302	0.17%	1.0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	66,970	3,927	100.00%	70,897	0.05%	8.2
2	0.15以上0.25未満	36,178	—	—	36,178	0.15%	2.6
3	0.25以上0.50未満	775,060	123	100.00%	775,183	0.30%	40.6
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,653	—	—	1,653	0.93%	0.3
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,819	—	—	3,819	24.67%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	2,028	2	100.00%	2,030	100.00%	0.1
9	小計	885,709	4,053	100.00%	889,763	0.60%	52.2
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	585	—	—	585	0.18%	0.4
3	0.25以上0.50未満	237	1,670	100.00%	1,907	0.44%	0.1
4	0.50以上0.75未満	225	149	100.00%	375	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	1,302	6,509	94.16%	7,432	0.98%	1.0
6	2.50以上10.00未満	4,188	387,922	0.04%	4,371	3.46%	6.8
7	10.00以上100.00未満	203	15	9.16%	204	22.57%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	119	529	98.12%	639	100.00%	0.0
9	小計	6,862	396,796	2.18%	15,516	5.94%	8.8
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	922,174	105.17%	477	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	102,071	186.41%	83	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	49,695	185.38%	77	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	5,217	215.17%	12	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	46,236	289.20%	218	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	18,770	443.65%	225	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	24,770	580.41%	421	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	5.0	0	1,125.00%	0	
9	小計	90.00%	5.0	1,168,936	118.63%	1,516	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	82.12%	—	6,629	9.35%	23	
2	0.15以上0.25未満	36.70%	—	4,294	11.87%	19	
3	0.25以上0.50未満	32.58%	—	136,575	17.61%	757	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	44.36%	—	879	53.17%	6	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	32.79%	—	7,262	190.11%	309	
8	100.00 (デフォルト)	39.71%	—	—	—	806	
9	小計	36.73%	—	155,641	17.49%	1,923	492
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	—	220	37.68%	1	
3	0.25以上0.50未満	42.97%	—	547	28.71%	3	
4	0.50以上0.75未満	53.47%	—	169	45.28%	1	
5	0.75以上2.50未満	34.86%	—	2,722	36.63%	30	
6	2.50以上10.00未満	5.05%	—	314	7.19%	7	
7	10.00以上100.00未満	19.11%	—	97	47.49%	10	
8	100.00 (デフォルト)	38.01%	—	—	—	243	
9	小計	30.29%	—	4,072	26.24%	298	742
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		25,000,738	879,645	28.30%	25,249,687	0.06%	63.1

(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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		38.04%	2.1	2,636,044	10.43%	6,037	1,705

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	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	16,879,360	65,583	99.98%	16,944,934	0.00%	0.1
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	25	8,690	100.00%	8,716	11.08%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	16,879,385	74,273	99.98%	16,953,650	0.00%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	2,514,037	0	100.00%	2,514,038	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	0	1,426	100.00%	1,426	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	22,156	—	—	22,156	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	2,174	194	100.00%	2,368	1.95%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,658	—	—	2,658	11.08%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,541,026	1,622	100.00%	2,542,649	0.08%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	1,946,583	363,216	44.88%	2,109,619	0.08%	0.7
2	0.15以上0.25未満	5,585	6,191	54.12%	8,935	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	794	—	—	794	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	637	5,699	100.00%	6,337	1.95%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,756	—	—	4,756	5.98%	0.0
7	10.00以上100.00未満	65	8,929	100.00%	8,994	11.08%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	1,958,422	384,037	47.13%	2,139,438	0.14%	0.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	203	—	—	203	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	12	110	100.00%	123	5.98%	0.0
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	168	106	100.00%	275	100.00%	0.0
9	小計	385	217	100.00%	602	46.97%	0.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	7,986	—	—	7,986	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	4,694	182	54.12%	4,793	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	12,680	182	54.12%	12,779	0.23%	0.0

(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	36.73%	2.1	91,434	0.53%	90	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	6.59%	4.2	2,812	32.26%	63	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.72%	2.1	94,246	0.55%	154	21
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.74%	0.9	353,086	14.04%	575	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	36.74%	4.9	1,288	90.33%	1	
4	0.50以上0.75未満	36.74%	—	8,230	37.14%	48	
5	0.75以上2.50未満	36.74%	1.3	2,385	100.68%	16	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	36.74%	1.0	4,628	174.12%	108	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.74%	0.9	369,619	14.53%	750	96
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	36.47%	3.3	574,822	27.24%	618	
2	0.15以上0.25未満	30.87%	1.0	2,323	25.99%	4	
3	0.25以上0.50未満	36.74%	2.1	347	43.68%	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	36.74%	4.5	7,282	114.92%	45	
6	2.50以上10.00未満	36.74%	3.2	7,781	163.62%	104	
7	10.00以上100.00未満	8.36%	3.8	3,596	39.98%	83	
8	100.00 (デフォルト)	74.50%	1.0	0	36.12%	0	
9	小計	36.33%	3.3	596,154	27.86%	857	151
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	36.74%	5.0	139	68.28%	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	6.51%	2.9	29	23.76%	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	6.56%	4.3	40	14.71%	18	
9	小計	16.76%	4.2	209	34.69%	18	0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	36.74%	5.0	4,160	52.08%	5	
3	0.25以上0.50未満	36.74%	4.9	3,238	67.56%	5	
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	36.74%	4.9	7,398	57.89%	11	—

(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・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	770,259	—	—	770,259	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	48,713	—	—	48,713	0.18%	0.1
3	0.25以上0.50未満	14,455	—	—	14,455	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	3,483	—	—	3,483	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	10,717	—	—	10,717	1.54%	0.0
6	2.50以上10.00未満	884	—	—	884	5.98%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,248	—	—	2,248	11.08%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	78	—	—	78	100.00%	0.0
9	小計	850,841	—	—	850,841	0.13%	1.0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	55,335	4,951	100.00%	60,287	0.03%	7.0
2	0.15以上0.25未満	62,589	4	100.00%	62,593	0.15%	5.1
3	0.25以上0.50未満	857,226	186	100.00%	857,413	0.27%	43.2
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	2,058	—	—	2,058	0.98%	0.4
6	2.50以上10.00未満	6	—	—	6	9.18%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,687	8	100.00%	2,695	25.04%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	2,289	2	100.00%	2,292	100.00%	0.1
9	小計	982,193	5,154	100.00%	987,347	0.54%	56.2
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	625	—	—	625	0.17%	0.5
3	0.25以上0.50未満	304	2,181	100.00%	2,485	0.39%	0.2
4	0.50以上0.75未満	291	260	100.00%	551	0.69%	0.1
5	0.75以上2.50未満	1,686	7,990	93.75%	9,177	0.95%	1.3
6	2.50以上10.00未満	5,025	408,398	0.05%	5,250	3.45%	8.1
7	10.00以上100.00未満	261	19	14.62%	264	51.53%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	158	549	97.54%	694	100.00%	0.1
9	小計	8,353	419,399	2.55%	19,050	5.84%	10.8
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	797,666	103.55%	418	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	89,169	183.04%	78	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	27,756	192.01%	42	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	7,830	224.79%	18	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	31,111	290.28%	148	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	3,937	445.45%	47	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	13,105	582.78%	224	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	5.0	879	1,125.00%	70	
9	小計	90.00%	5.0	971,457	114.17%	1,050	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	-	6,729	11.16%	23	
2	0.15以上0.25未満	35.04%	-	7,337	11.72%	34	
3	0.25以上0.50未満	31.57%	-	135,548	15.80%	730	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	63.41%	-	1,618	78.62%	12	
6	2.50以上10.00未満	31.42%	-	8	137.81%	0	
7	10.00以上100.00未満	32.28%	-	5,052	187.41%	217	
8	100.00 (デフォルト)	40.53%	-	-	-	929	
9	小計	36.05%	-	156,295	15.82%	1,948	657
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	-	226	36.22%	1	
3	0.25以上0.50未満	29.36%	-	454	18.26%	2	
4	0.50以上0.75未満	51.81%	-	248	45.00%	2	
5	0.75以上2.50未満	32.35%	-	3,027	32.98%	33	
6	2.50以上10.00未満	7.57%	-	565	10.77%	13	
7	10.00以上100.00未満	13.02%	-	84	32.11%	10	
8	100.00 (デフォルト)	37.54%	-	-	-	260	
9	小計	27.84%	-	4,607	24.18%	324	832
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度末					
		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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		23,233,289	884,887	30.85%	23,506,360	0.06%	69.1

(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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		38.58%	2.2	2,199,989	9.35%	5,115	1,760

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	104,394	104,394	94,246	94,246
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	509,922	509,922	369,619	369,619
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	686,435	686,435	596,363	596,363
7	特定貸付債権－FIRB	—	—	—	—
8	特定貸付債権－AIRB	6,640	6,640	7,398	7,398
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—	—
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	155,641	155,641	156,295	156,295
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	4,072	4,072	4,607	4,607
12	株式－FIRB	—	—	—	—
13	株式－AIRB	1,168,936	1,168,936	971,457	971,457
14	購入債権－FIRB	—	—	—	—
15	購入債権－AIRB	—	—	—	—
16	合計	2,636,044	2,636,044	2,199,989	2,199,989

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	22	33
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	△10
3		ポートフォリオの質	0
4		モデルの更新	—
5		手法及び方針	—
6		買収又は売却	—
7		為替の変動	0
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	27	22

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	2020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)			
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~Baa3	—						AAA~A-	AAA~AA-
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A+~A-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.00%	0.00%	2	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	BB~BB-	Ba3~Ba3	—	—	—	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B+~B-	B1~B1	—	—	BBB~BBB	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	CCC+~CC	B2~B2	—	BBB~B	BBB~BBB-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Caa1	—	B~CCC+	BB+~CCC+	10.98%	10.98%	7	6	—	—	5.09%
	100% (デフォルト)	C~	Caa2~	—	CCC~	CCC~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~AA-	0.06%	0.07%	160	156	—	—	0.03%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A+~A-	0.17%	0.17%	1	5	—	—	0.00%
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.32%	0.32%	1	—	—	—	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	BB~BB-	Ba3~Ba3	—	—	—	0.00%	0.00%	2	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B+~B-	B1~B1	—	—	BBB~BBB	0.00%	0.00%	1	2	—	—	—
	2.5%以上10%未満	CCC+~CC	B2~B2	—	BBB~B	BBB~BBB-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Caa1	—	B~CCC+	BB+~CCC+	10.98%	10.98%	5	5	—	—	5.09%
	100% (デフォルト)	C~	Caa2~	—	CCC~	CCC~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
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~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~AA-	0.07%	0.08%	1,407	1,272	—	—	0.05%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A+~A-	0.17%	0.17%	229	154	—	—	0.00%
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.32%	0.32%	166	103	—	—	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	BB~BB-	Ba3~Ba3	—	—	—	0.57%	0.57%	91	37	—	—	0.30%
	0.75%以上2.5%未満	B+~B-	B1~B1	—	—	BBB~BBB	1.62%	1.64%	107	77	—	—	0.33%
	2.5%以上10%未満	CCC+~CC	B2~B2	—	BBB~B	BBB~BBB-	5.92%	5.92%	28	40	—	—	1.89%
	10%以上100%未満	—	B3~Caa1	—	B~CCC+	BB+~CCC+	10.98%	10.98%	108	95	2	—	5.09%
	100% (デフォルト)	C~	Caa2~	—	CCC~	CCC~	100.00%	100.00%	31	16	—	—	100.00%
購入債権（リテール）	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—

(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	/	/	/	/	/	0.00%	0.04%	7,481	6,813	—	—	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.15%	5,439	4,890	—	—	0.09%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.30%	44,435	41,935	—	—	0.09%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	52	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.94%	438	391	—	—	0.62%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	4	2	—	—	—
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	0.00%	24.50%	203	236	—	—	16.44%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	0.00%	100.00%	174	159	—	—	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.18%	581	516	—	—	0.13%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.44%	1,282	179	—	—	0.44%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.66%	114	31	—	—	0.77%
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	1.50%	2,080	1,199	2	—	1.69%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	0.00%	3.46%	8,717	7,375	12	—	4.48%
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	0.00%	23.01%	229	186	1	—	23.27%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	0.00%	100.00%	131	78	—	—	100.00%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当社では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当社では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「—」で表示しております。
3. 2021年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2021年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出しております。
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、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を表示しております。
6. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2019年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2020年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：3.96%
 金融機関等：19.34%
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：70.63%
 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：5.90%
 その他リテール：0.15%

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)			
ポートフォリオ	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)	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~Baa3	-	AAA~A-	AAA~A	0.00%	0.03%	141	140	-	-	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB	Ba1~Ba1	-	BBB+~BBB+	A~~BBB+	-	-	-	-	-	-	-
	0.25%以上0.5%未満	BB~~BB-	Ba2~Ba2	-	BBB~BBB	-	-	-	2	2	-	-	-
	0.5%以上0.75%未満	B+~B+	Ba3~Ba3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.75%以上2.5%未満	B~B-	B1~B2	-	BBB~B	BBB~BBB-	-	-	-	-	-	-	-
	2.5%以上10%未満	CCC+~CC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満	-	B3~Caa2	-	B~~CCC	BB+~CCC	11.08%	11.08%	7	7	-	-	3.00%
	100% (デフォルト)	C~	Caa3~	-	CCC~	CCC~	-	-	-	-	-	-	-
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	-	AAA~A-	AAA~A	0.06%	0.07%	149	160	-	-	0.04%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB	Ba1~Ba1	-	BBB+~BBB+	A~~BBB+	-	-	5	1	-	-	-
	0.25%以上0.5%未満	BB~~BB-	Ba2~Ba2	-	BBB~BBB	-	0.33%	0.33%	2	1	-	-	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	B+~B+	Ba3~Ba3	-	-	-	0.60%	0.60%	-	2	-	-	0.30%
	0.75%以上2.5%未満	B~B-	B1~B2	-	BBB~B	BBB~BBB	1.95%	1.95%	1	1	-	-	0.58%
	2.5%以上10%未満	CCC+~CC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満	-	B3~Caa2	-	B~~CCC	BB+~CCC	11.08%	11.08%	5	5	-	-	3.00%
	100% (デフォルト)	C~	Caa3~	-	CCC~	CCC~	-	-	-	-	-	-	-
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~BBB-	Aaa~Baa3	-	AAA~A-	AAA~A	0.07%	0.08%	1,470	1,407	-	-	0.07%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB	Ba1~Ba1	-	BBB+~BBB+	A~~BBB+	0.18%	0.18%	268	229	-	-	0.07%
	0.25%以上0.5%未満	BB~~BB-	Ba2~Ba2	-	BBB~BBB	-	0.33%	0.33%	181	166	-	-	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	B+~B+	Ba3~Ba3	-	-	-	0.60%	0.60%	99	91	1	-	0.30%
	0.75%以上2.5%未満	B~B-	B1~B2	-	BBB~B	BBB~BBB	1.69%	1.64%	109	107	3	-	0.42%
	2.5%以上10%未満	CCC+~CC	-	-	-	-	5.98%	5.98%	43	28	1	-	2.45%
	10%以上100%未満	-	B3~Caa2	-	B~~CCC	BB+~CCC	11.08%	11.08%	101	108	-	-	3.00%
	100% (デフォルト)	C~	Caa3~	-	CCC~	CCC~	100.00%	100.00%	40	31	-	-	100.00%
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.15%以上0.25%未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.25%以上0.5%未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.5%以上0.75%未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.75%以上2.5%未満						-	-	-	-	-	-	-
	2.5%以上10%未満						-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満						-	-	-	-	-	-	-
	100% (デフォルト)						-	-	-	-	-	-	-
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.15%以上0.25%未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.25%以上0.5%未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.5%以上0.75%未満						-	-	-	-	-	-	-
	0.75%以上2.5%未満						-	-	-	-	-	-	-
	2.5%以上10%未満						-	-	-	-	-	-	-
	10%以上100%未満						-	-	-	-	-	-	-
	100% (デフォルト)						-	-	-	-	-	-	-

(単位：％、件)

		2019年度末											
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重) (注3)	相加平均PD (債務者別) (注4)	債務者の数(注5)		期中に デフォルト した債務者 の数(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2018年 9月末時点 (注6)	2019年 9月末時点 (注7)			
居住用不動産	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.04%	0.02%	8,219	7,481	-	-	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.16%	0.16%	5,998	5,439	-	-	0.07%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.27%	0.27%	46,777	44,435	-	-	0.09%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	52	-	-	-
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.98%	0.98%	607	438	-	-	0.77%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	9.18%	9.18%	-	4	-	-	0.00%
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	25.05%	24.63%	269	203	-	-	16.85%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	100.00%	100.00%	202	174	-	-	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	-	-	-	-	-	-	-
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.17%	0.17%	635	581	-	-	0.09%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.39%	0.39%	1,399	1,282	-	-	0.22%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.69%	0.67%	208	114	-	-	0.74%
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.95%	1.53%	2,352	2,080	6	-	1.34%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	3.45%	3.45%	9,746	8,717	31	-	4.62%
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	51.54%	56.64%	278	229	5	-	28.04%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	100.00%	100.00%	214	131	-	-	100.00%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当社では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当社では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「-」で表示しております。
3. 2020年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2020年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出しております。
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、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を表示しております。
6. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2018年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2019年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：4.28%
 金融機関等：16.80%
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：71.60%
 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：7.10%
 その他リテール：0.20%

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

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	—	—	95%		—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%		—	—
	2.5年以上	—	—	120%		—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%		—	—
弱い（Weak）		—	—	250%		—	—
デフォルト（Default）		—	—	—		—	—
合計		—	—	—		—	—

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
簡易手法－上場株式	19,946	9,101	300%	/	29,047	87,143
簡易手法－非上場株式	13,787	—	400%		13,787	55,150
内部モデル手法	—	—	—		—	—
合計	33,734	9,101	—		42,835	142,294

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

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	－	－	95%		－	－
良（Good）	2.5年未満	－	－	95%		－	－
	2.5年以上	－	－	120%		－	－
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－
弱い（Weak）		－	－	250%		－	－
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－
合計		－	－	－		－	－

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリー	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
簡易手法－上場株式	15,847	5,463	300%	/	21,310	63,932
簡易手法－非上場株式	7,281	－	400%		7,281	29,125
内部モデル手法	－	－	－		－	－
合計	23,129	5,463	－		28,592	93,058

100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー

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

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

(単位：百万円)

項番		2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	161,639	162,128			325,677	132,161
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,202,155	91,970
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						224,132

(単位：百万円)

項番		2019年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	87,892	163,446			254,818	80,008
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,071,946	84,114
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						164,123

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	357,071	170,117	276,722	124,098
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	357,071	170,117	276,722	124,098

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

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2020年度末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	金融機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	第一種金融商品取引業者向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	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）								合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	金融機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	第一種金融商品取引業者向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

項番	PD区分	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	1,788,301	0.00%	0.0	35.93%	4.9	142	0.00%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,788,301	0.00%	0.0	35.93%	4.9	142	0.00%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	423,761	0.07%	0.0	35.93%	1.4	74,382	17.55%
2	0.15以上0.25未満	627	0.17%	0.0	35.93%	1.1	140	22.32%
3	0.25以上0.50未満	1,596	0.32%	0.0	35.93%	1.0	514	32.20%
4	0.50以上0.75未満	440	0.57%	0.0	35.93%	1.0	196	44.54%
5	0.75以上2.50未満	3,607	1.55%	0.0	35.93%	0.5	2,586	71.69%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,953	10.98%	0.0	35.93%	4.6	8,950	180.69%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	434,986	0.21%	0.1	35.93%	1.4	86,771	19.94%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	203,035	0.05%	0.1	35.93%	1.1	24,550	12.09%
2	0.15以上0.25未満	400	0.17%	0.0	60.62%	3.9	379	94.75%
3	0.25以上0.50未満	986	0.32%	0.0	35.93%	1.0	318	32.25%
4	0.50以上0.75未満	405	0.57%	0.0	35.93%	1.0	210	51.85%
5	0.75以上2.50未満	51,978	0.94%	0.0	35.93%	0.0	31,403	60.41%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	47,738	10.98%	0.0	35.93%	1.0	80,357	168.32%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	304,544	1.92%	0.1	35.96%	0.9	137,218	45.05%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		2,527,832	0.27%	0.2	35.93%	3.8	224,132	8.86%

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

項番	PD区分	2019年度末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,660,059	0.00%	0.0	36.74%	4.9	175	0.01%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,660,059	0.00%	0.0	36.74%	4.9	175	0.01%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	460,786	0.06%	0.0	36.74%	1.5	82,655	17.93%
2	0.15以上0.25未満	573	0.18%	0.0	36.74%	3.2	224	39.09%
3	0.25以上0.50未満	13,413	0.33%	0.0	36.74%	0.4	4,963	37.00%
4	0.50以上0.75未満	412	0.60%	0.0	36.74%	1.0	193	46.84%
5	0.75以上2.50未満	21,364	1.94%	0.0	36.74%	0.3	18,737	87.70%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	3,897	11.08%	0.0	36.74%	4.9	7,289	187.04%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	500,448	0.24%	0.1	36.74%	1.4	114,063	22.79%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	145,819	0.05%	0.1	36.74%	1.0	16,218	11.12%
2	0.15以上0.25未満	1,141	0.18%	0.0	48.47%	2.6	764	66.95%
3	0.25以上0.50未満	139	0.33%	0.0	36.74%	1.0	46	33.09%
4	0.50以上0.75未満	71	0.60%	0.0	36.74%	1.0	42	59.15%
5	0.75以上2.50未満	412	1.12%	0.0	36.74%	2.6	394	95.63%
6	2.50以上10.00未満	1	5.98%	—	36.74%	1.0	1	100.00%
7	10.00以上100.00未満	18,671	11.08%	0.0	36.74%	1.0	32,415	173.61%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	166,257	1.29%	0.1	36.82%	1.1	49,884	30.00%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		2,326,765	0.14%	0.2	36.75%	3.8	164,123	7.05%

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）	—	20,016	—	172,116	274,383	205,336
2	現金（外国通貨）	—	6,393	—	37,274	4,684,320	—
3	国内ソブリン債	29,838	—	—	—	—	940,909
4	その他ソブリン債	18,105	—	—	—	706,137	4,329,133
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	1,944	—	—	—	251	306,772
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	49,888	26,410	—	209,391	5,665,092	5,782,151

(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）	—	41,051	—	77,751	—	819,543
2	現金（外国通貨）	—	20,651	—	8,203	5,468,367	—
3	国内ソブリン債	24,998	—	478	—	702,075	808,391
4	その他ソブリン債	11,404	—	—	—	909,776	5,229,965
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	1,274	—	—	—	—	311,675
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	37,677	61,702	478	85,955	7,080,218	7,169,576

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	—	—	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	—	—	—	—
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	—	—	—	—
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—	—	—

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		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）		24,092		26,216
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。）	104,637	887	114,246	809
3	（i）派生商品取引（上場以外）	20,324	812	16,657	666
4	（ii）派生商品取引（上場）	1,869	74	3,573	142
5	（iii）レポ形式の取引	82,442	—	94,015	—
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	124,322	4,537	115,693	4,133
9	事前拠出された清算基金	64,139	18,667	68,705	21,273
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—	—	—
13	（i）派生商品取引（上場以外）	—	—	—	—
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（iii）レポ形式の取引	—	—	—	—
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	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	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	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2020年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	—	—	—	1,139,861	—	1,139,861
2	担保付住宅ローン	—	—	—	884,962	—	884,962
3	クレジットカード債権	—	—	—	25,987	—	25,987
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	228,912	—	228,912
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	1,672,570	—	1,672,570
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,619,317	—	1,619,317
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	—	—	—	53,252	—	53,252
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2019年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	—	—	—	1,286,474	—	1,286,474
2	担保付住宅ローン	—	—	—	836,528	—	836,528
3	クレジットカード債権	—	—	—	94,965	—	94,965
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	354,979	—	354,979
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	1,567,615	—	1,567,615
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,545,513	—	1,545,513
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	—	—	—	22,101	—	22,101
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位:百万円)

項番	原資産の種類	2020年度末		
		ト	チ	リ
		自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—
11	再証券化	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2019年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2019年度末		
		ト	チ	リ
		自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—
11	再証券化	—	—	—

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

(単位：百万円)

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

(単位：百万円)

項番		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	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

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

(単位：百万円)

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

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

(単位：百万円)

項番		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	2,812,388	2,812,388	2,812,388	1,139,818	1,672,570	—	—	—
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	28	28	28	28	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,812,416	2,812,416	2,812,416	1,139,846	1,672,570	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	549,645	549,645	549,645	215,396	334,249	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	43,971	43,971	43,971	17,231	26,739	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		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	2,854,074	2,854,074	2,854,074	1,286,459	1,567,615	-	-	-
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	15	15	15	15	-	-	-	-
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,854,074	2,854,074	2,854,074	1,286,459	1,567,615	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	566,812	566,812	566,812	253,816	312,995	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	-	-	-	-
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	45,344	45,344	45,344	20,305	25,039	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	-	-	-	-

(単位：百万円)

項番		2019年度末						
		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	—	16,468
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	11,564	12,259
3	外国為替リスクの額	84,528	89,816
4	コモディティ・リスクの額	1,381	226
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	1,255	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—	—
9	合計	98,729	118,771

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・リスク	ストレート・バリュエーション・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	101,498	296,395	—	—		397,893	
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	2.67	3.06	—	—		2.95	
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	38,014	96,804	—	—		134,818	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	△5,267	△41,840	—	—		△47,108
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	2,489	8,093	—	—		10,582
7	その他	△1,101	△597	—	—		△1,698	
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	34,134	62,459	—	—		96,594	
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	3.37	6.12	—	—		5.15	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	115,215	382,639	—	—		497,854	

(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・リスク	ストレート・バリュエーション・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	303,876	918,028	—	—		1,221,905	
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	6.41	6.12	—	—		6.19	
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	47,402	149,810	—	—		197,212	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	1,544	△32,035	—	—		△30,490
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	△6,561	20,947	—	—		14,385
7	その他	△4,370	△41,917	—	—		△46,288	
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	38,014	96,804	—	—		134,818	
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	2.67	3.06	—	—		2.95	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	101,498	296,395	—	—		397,893	

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	4,060	4,306
2	平均値	3,048	3,388
3	最小値	2,497	2,486
4	期末	2,730	3,041
	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	14,946	25,175
6	平均値	9,930	15,029
7	最小値	4,996	5,850
8	期末	4,996	7,744
	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。

一般市場リスク（除く連結子会社）を対象に内部モデル方式を適用しています。

（モデルの概要）

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

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

（バリュー・アット・リスク算出の前提）

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

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

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

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

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

なお、701営業日の損益の変動性に対する直近期の変動性の比（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）

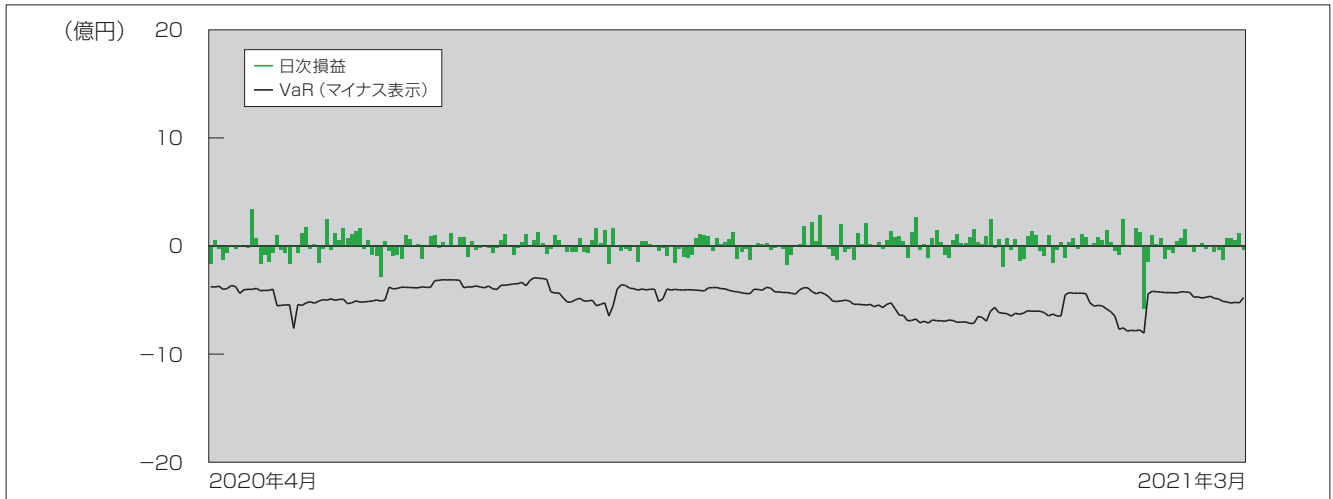
ストレス期間の選定方法については、2000年1月以降の期間の内、ストレス期間更新3カ月前のポジションで計測したHS法バリュー・アット・リスクが最大となる観測期間234営業日を選定しています。

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

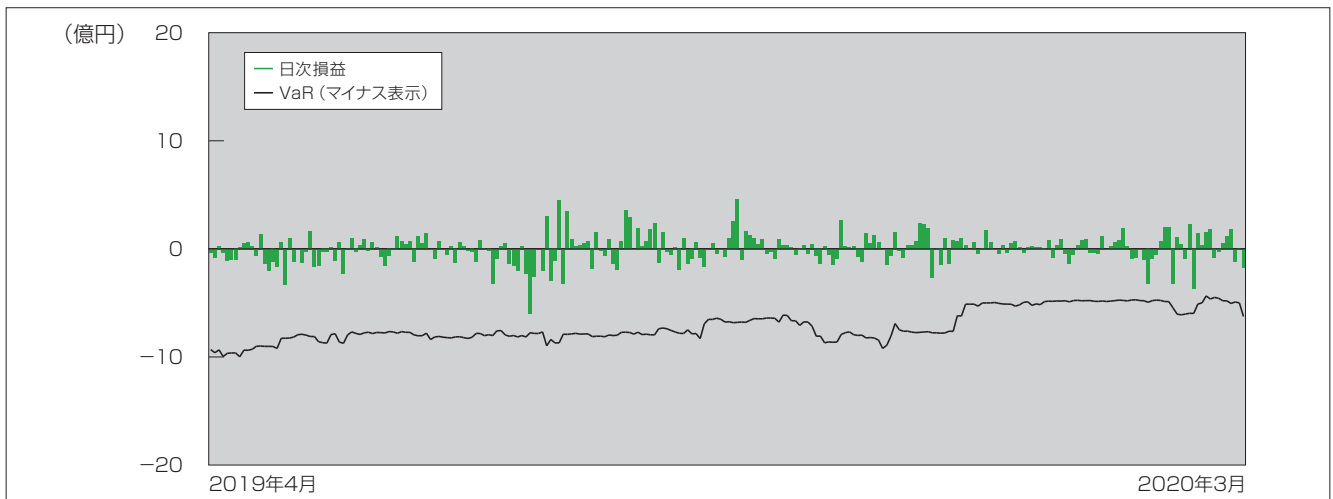
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティビティ法、オプション性商品は事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。

保有期間の換算方法については、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。

MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



直近250営業日で超過はございません。



直近250営業日で超過はございません。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE		ΔNII	
		2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末
1	上方パラレルシフト	293,663	331,010	45,472	53,398
2	下方パラレルシフト	△248,424	△143,038	△54,444	△54,239
3	スティープ化	141,517	132,296		
4	フラット化	△84,335	△69,163		
5	短期金利上昇	71,705	82,004		
6	短期金利低下	768	△638		
7	最大値	293,663	331,010	45,472	53,398
		ホ		ヘ	
		2020年度末		2019年度末	
8	Tier1 資本の額	1,870,988		1,625,712	

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

計測対象

三菱UFJ信託銀行単体および一定以上の金利リスクを保有している連結子会社の金利感応度を有する資産・負債としています。

ΔEVEについて

2021年3月末のΔEVEで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める6つの金利シナリオの内、上方パラレルシフトにおいて最大となり、Tier1資本1兆8,710億円に対し最大リスク量は2,937億円となります。

尚、外債保有残高の減少を主因にΔEVE最大値は前年度比減少しています。

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

(ΔEVE算出の前提)

流動性預金については、商品毎の残高推移データを用いた統計的な分析結果、預金金利見通しや経営判断などを考慮し、その一部（いわゆるコア預金）について預金特性に応じて最長10年に満期を振り分け、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期を1.5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。

ΔNIIについて

2021年3月末のΔNIIで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める2つの金利シナリオにおいて、上方パラレルシフト時に455億円の期間収益の減少、下方パラレルシフト時に544億円の期間収益の増加となります。

尚、短期市場運用を中心とした変動金利の負債が減少したことを主因にΔNII最大値は前年度比減少しております。

(ΔNII算出の前提)

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

異通貨間の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
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	23,109,594	34,085,572
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	24,331,780	35,669,685
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 (△)	1,222,186	1,584,112
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	653,286	580,470
3		オン・バランス資産の額 (イ)	22,456,307	33,505,102
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	223,494	103,195
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	228,754	235,356
		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	297,001	128,295
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	48	52,472
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	749,202	414,375
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	384,198	942,423
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	135,785	153,020
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)	519,984	1,095,443
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	1,781,595	1,539,365
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 (△)	682,296	558,856
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,099,299	980,508
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	1,870,988	1,625,712
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	24,824,793	35,995,429
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	7.53%	4.51%
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				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	24,824,793	—
		日本銀行に対する預け金の額	12,819,961	—
		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´)	37,644,755	—
		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´))	4.97%	—

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

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより連結流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることではなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した連結流動性カバレッジ比率を計算すると170%程度となります。

(単位：百万円、%、件)

項目	2020年度第4四半期		2020年度第3四半期	
適格流動資産 (1)				
1 適格流動資産の合計額	16,107,083		15,536,897	
資金流出額 (2)	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額	8,515,342	774,269	8,634,529	786,505
3 うち、安定預金の額	1,107,527	33,226	1,102,950	33,089
4 うち、準安定預金の額	7,407,815	741,043	7,531,579	753,417
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	14,212,144	12,721,863	12,660,024	11,240,959
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	669,559	167,390	661,342	165,335
7 うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	12,796,166	11,808,054	11,431,594	10,508,535
8 うち、負債性有価証券の額	746,419	746,419	567,088	567,088
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	423,827		390,368	
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	19,881,305	19,637,201	13,641,583	13,394,866
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	19,060,808	19,060,808	12,811,714	12,811,714
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	820,497	576,393	829,870	583,152
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	975,690	877,774	1,084,316	931,967
15 偶発事象に係る資金流出額	1,970,471	160,133	1,981,082	147,995
16 資金流出合計額	34,595,066		26,892,660	
資金流入額 (3)	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17 有担保資金運用等に係る資金流入額	66,445	76	33,525	0
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	2,418,876	2,296,809	1,694,280	1,562,656
19 その他資金流入額	19,478,345	19,030,108	13,069,285	12,670,158
20 資金流入合計額	21,963,666	21,326,993	14,797,090	14,232,814
連結流動性カバレッジ比率 (4)				
21 算入可能適格流動資産の合計額	16,107,083		15,536,897	
22 純資金流出額	13,268,073		12,659,846	
23 連結流動性カバレッジ比率	121.3		122.7	
24 平均値計算用データ数	60		63	

連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

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

連結流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

主要な通貨（当該通貨建て負債合計額が、当社連結の負債合計額の5%以上を占める通貨）において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に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. 当社連結では、銀行流動性カバレッジ比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
 - a. 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象
国内拠点は年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部を、海外拠点はファンド等の受託財産の一部をカスタディ業務等として適格オペレーショナル預金を適用しています。
 - b. 適格オペレーショナル預金の金額の推定方法
一定の金額が滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル預金の金額を推定しています。
2. 当社連結では、銀行流動性カバレッジ比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性カバレッジ比率告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目は、日次データを使用していません。
 - a. 当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」
四半期次のデータを使用しています。
 - b. 一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額
月次データを使用しています。
5. 当社連結では、2020年度中にデリバティブ取引計上方法をネットからグロスへ変更したことにより、計表に計上される計数は資金流出・流入の両建てで大幅に増加しました。しかし、ネット資金流出で見ると計数に大きな影響はなく、当社連結における流動性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信託銀行（単体）

■ 自己資本の構成	442
■ 別紙様式	449
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	451
■ 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	452
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	452
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	453
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	453
■ 報酬等に関する事項	453

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

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

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

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度末	2019年度末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	1,674,702	1,613,239	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249	
2	うち、利益剰余金の額	1,210,765	1,152,423	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額(△)	16,313	19,433	
	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	540,897	408,934	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,215,600	2,022,174	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	58,145	54,368	
8	うち、のれんに係るものの額	299	329	
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	57,846	54,039	
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	3,161	16,483	
12	適格引当金不足額	6,810	4,826	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	-	-	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	-	-	
15	前払年金費用の額	270,502	259,772	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	-	-	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	-	-	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	-	-	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	-	-	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に 関連するものの額	-	-	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	-	-	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	-	-	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に 関連するものの額	-	-	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		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)	338,619	335,451	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ)) (ハ)	1,876,980	1,686,723	
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 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		189,500	181,000	
		-	-	
33+35	適格日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(ニ)	189,500	181,000	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	-	-	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	-	-	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	-	-	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	-	-	
42	Tier2 資本不足額	-	-	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額(ホ)	-	-	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額((ニ) - (ホ)) (ヘ)	189,500	181,000	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額((ハ) + (ヘ)) (ト)	2,066,480	1,867,723	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	-	-	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	188,500	184,000	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	-	-	
47+49	適格日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	40,115	80,230	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	-	-	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	-	-	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	-	-	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額(チ)	228,615	264,230	

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
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	401	440	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	401	440	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	228,213	263,790	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,294,694	2,131,514	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	10,469,593	8,383,920	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	17.92%	20.11%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	19.73%	22.27%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	21.91%	25.42%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	53,768	47,489	
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	44,802	75,837	
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	—	—	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	55,413	43,880	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	10,000	20,000	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	40,115	80,230	
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。）	13,433	6,121	

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表貸借対照表		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		
資産の部				
現金預け金	12,637,769	11,162,691		
コールローン	407,532	90,970		
買現先勘定	14,182	700,967		
債券貸借取引支払保証金	204,836	118,575		
買入金銭債権	48,438	143,684		
特定取引資産	59,308	587,323		6-a
金銭の信託	138,078	130,360		6-b
有価証券	13,083,825	12,369,912		6-c
貸出金	3,289,807	4,081,093		
外国為替	119,636	87,154		
その他資産	1,293,319	963,619		6-d
有形固定資産	128,832	128,874		
無形固定資産	83,552	77,920		2
前払年金費用	389,911	374,419		3
支払承諾見返	26,371	18,812		
貸倒引当金	△ 1,457	△ 1,462		
資産の部合計	31,923,946	31,034,919		
負債の部				
預金	10,873,215	11,135,484		
譲渡性預金	1,894,446	2,203,473		
コールマネー	6,738	—		
売現先勘定	4,978,918	5,511,235		
コマーシャル・ペーパー	816,071	456,924		
特定取引負債	58,858	42,670		6-e
借入金	2,031,265	1,664,830		7-a
外国為替	70,007	44,956		
社債	216,910	418,160		7-b
信託勘定借	7,661,089	6,703,133		
その他負債	757,038	549,934		6-f
賞与引当金	4,813	4,763		
役員賞与引当金	103	104		
株式給付引当金	3,284	3,765		
退職給付引当金	328	757		
偶発損失引当金	14,781	15,470		
繰延税金負債	273,957	214,601		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,833	4,232		4-c
支払承諾	26,371	18,812		
負債の部合計	29,692,033	28,993,311		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,210,765	1,152,423		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,691,015	1,632,673		
その他有価証券評価差額金	585,976	519,790		
繰延ヘッジ損益	△ 44,067	△ 110,579		5
土地再評価差額金	△ 1,010	△ 276		
評価・換算差額等合計	540,897	408,934	(a)	
純資産の部合計	2,231,913	2,041,608		
負債及び純資産の部合計	31,923,946	31,034,919		

※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) 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	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,210,765	1,152,423		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,691,015	1,632,673		

(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	1,691,015	1,632,673	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249		1a
うち、利益剰余金の額	1,210,765	1,152,423		2
うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度末	2019年度末	備考	参照番号
無形固定資産	83,552	77,920		2
上記に係る税効果	24,899	23,124	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	57,846	54,039	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	389,911	374,419		3
上記に係る税効果	119,409	114,647		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度末	2019年度末	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	270,502	259,772		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	273,957	214,601		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,833	4,232		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	24,899	23,124		
前払年金費用の税効果勘案分	119,409	114,647		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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。）	—	—		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	△ 44,067	△ 110,579		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	3,161	16,483	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	59,308	587,323	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	138,078	130,360		6-b
有価証券	13,083,825	12,369,912		6-c
その他資産	1,293,319	963,619	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	58,858	42,670	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	757,038	549,934	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	53,768	47,489		
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	53,768	47,489		72
その他金融機関等（10%超出資）	45,204	76,277		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	401	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	44,802	75,837		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	2,031,265	1,664,830		7-a
社債	216,910	418,160		7-b
合計	2,248,175	2,082,990		

(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	189,500	181,000		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	188,500	184,000		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

三菱UFJフィナンシャル・グループのホームページに掲載しています。(https://www.mufg.jp/ir/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	3,192,913	2,696,357	269,393	227,310
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	2,908,442	2,417,161	246,635	204,975
	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	284,471	279,195	22,757	22,335
4	カウンターパーティ信用リスク	415,580	302,087	34,392	25,023
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	146,331	90,551	12,408	7,678
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	163,598	110,178	13,087	8,814
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	13,121	13,540	1,049	1,083
	その他	92,528	87,816	7,846	7,446
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	2,045,058	1,776,041	173,420	150,608
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）	1,847,415	901,579	155,735	75,676
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（マナード方式）	851,459	719,224	68,119	60,855
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	75,752	—	6,423	—
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%）	35,108	33,829	2,808	2,706
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	417,570	460,801	33,405	36,864
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	417,383	460,614	33,390	36,849
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	500,189	414,362	40,015	33,148
17	うち、標準的方式適用分	2,334	16,468	186	1,317
18	うち、内部モデル方式適用分	497,854	397,893	39,828	31,831
19	オペレーショナル・リスク	557,069	532,386	44,565	42,590
20	うち、基礎的手法適用分	21	21	1	1
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	557,047	532,364	44,563	42,589
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	109,503	187,849	9,285	15,929
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター適用後）	10,469,593	8,383,920	837,567	670,713

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE		ΔNII	
		2020年度末	2019年度末	2020年度末	2019年度末
1	上方パラレルシフト	293,663	331,010	45,472	53,398
2	下方パラレルシフト	△248,424	△143,038	△54,444	△54,239
3	スティープ化	141,517	132,296		
4	フラット化	△84,335	△69,163		
5	短期金利上昇	71,705	82,004		
6	短期金利低下	768	△638		
7	最大値	293,663	331,010	45,472	53,398
		ホ		ヘ	
		2020年度末		2019年度末	
8	Tier1 資本の額	2,066,480		1,867,723	

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

計測対象

三菱UFJ信託銀行単体の金利感応度を有する資産・負債としています。

ΔEVEについて

2021年3月末のΔEVEで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める6つの金利シナリオの内、上方パラレルシフトにおいて最大となり、Tier1資本2兆665億円に対し最大リスク量は2,937億円となります。

尚、外債保有残高の減少を主因にΔEVE最大値は前年度比減少しています。

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

(ΔEVE算出の前提)

流動性預金については、商品毎の残高推移データを用いた統計的な分析結果、預金金利見通しや経営判断などを考慮し、その一部（いわゆるコア預金）について預金特性に応じて最長10年に満期を振り分け、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期を1.5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。

ΔNIIについて

2021年3月末のΔNIIで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める2つの金利シナリオにおいて、上方パラレルシフト時に455億円の期間収益の減少、下方パラレルシフト時に544億円の期間収益の増加となります。

尚、短期市場運用を中心とした変動金利の負債が減少したことを主因にΔNII最大値は前年度比減少しております。

(ΔNII算出の前提)

契約上満期の定めのある預金や貸出は、満期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。

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
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	21,070,575	29,698,780
1a	1	貸借対照表における総資産の額	22,158,444	31,034,919
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 (△)	1,087,869	1,336,138
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	335,458	318,967
3		オン・バランス資産の額 (イ)	20,735,117	29,379,812
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	-	-
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	267,703	121,680
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	236,369	257,712
		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	292,593	124,985
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	-	-
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	-	-
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	48	52,472
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	-	-
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	-	-
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	-	-
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	796,617	451,905
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	329,698	879,723
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	139,784	178,994
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)	469,483	1,058,718
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	1,877,829	1,690,544
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 (△)	815,233	802,560
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,062,596	887,984
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	2,066,480	1,867,723
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	23,063,815	31,778,420
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	8.95%	5.87%
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				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	23,063,815	-
		日本銀行に対する預け金の額	9,765,502	-
		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')	32,829,317	-
		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'))	6.29%	-

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

当社単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより単体流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることではなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した単体流動性カバレッジ比率を計算すると215%程度となります。

(単位：百万円、%、件)

項目	2020年度第4四半期		2020年度第3四半期	
適格流動資産 (1)				
1 適格流動資産の合計額	12,635,011		12,627,750	
資金流出額 (2)	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額	8,515,342	774,269	8,634,529	786,505
3 うち、安定預金の額	1,107,527	33,226	1,102,950	33,089
4 うち、準安定預金の額	7,407,815	741,043	7,531,579	753,417
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	9,868,350	8,880,239	8,855,844	7,932,787
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	9,121,930	8,133,820	8,288,756	7,365,699
8 うち、負債性有価証券の額	746,419	746,419	567,088	567,088
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	423,827		390,368	
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	16,371,450	16,130,947	11,600,452	11,357,335
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	15,556,954	15,556,954	10,775,859	10,775,859
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	814,497	573,993	824,592	581,475
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	376,842	293,662	327,703	203,039
15 偶発事象に係る資金流出額	1,970,471	160,133	1,981,082	147,995
16 資金流出合計額	26,663,077		20,818,028	
資金流入額 (3)	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17 有担保資金運用等に係る資金流入額	66,445	76	33,525	0
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	2,259,323	2,172,941	1,508,120	1,421,536
19 その他資金流入額	15,974,308	15,526,071	11,035,509	10,636,382
20 資金流入合計額	18,300,076	17,699,088	12,577,154	12,057,918
単体流動性カバレッジ比率 (4)				
21 算入可能適格流動資産の合計額	12,635,011		12,627,750	
22 純資金流出額	8,963,989		8,760,110	
23 単体流動性カバレッジ比率	140.9		144.1	
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

当社単体における単体流動性カバレッジ比率は、所要水準（100%）を十分に満たしています。

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

単体流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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