

三菱UFJフィナンシャル・グループ

■ 連結範囲	120
■ 自己資本の構成	121
■ 信用リスク	130
■ 別紙様式	131
■ 持株レバレッジ比率の構成に関する開示	183
■ 流動性リスク	184
■ 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	185
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	185
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	186
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	186
■ トップリスク	187
■ 事業本部別 営業純益／リスク・アセット	187

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

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

当社は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社等の経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準であって、銀行の経営の健全性の判断のために参考になるべきもの（平成26年金融庁告示第62号。以下「持株流動性力レバレッジ比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結流動性力レバレッジ比率を算出しています。

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

<p>持株自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因</p>	<p>持株自己資本比率告示第3条第1項では、銀行持株会社の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行持株会社の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。</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持株会社及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。</p> <p>当社では2019年度中間期末は上記のうち、「保険子法人等」に1社該当がありますが、2020年度中間期末は該当ありません。</p>
<p>持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容</p>	<p>2019年度中間期末は247社、2020年度中間期末は254社 株式会社三菱UFJ銀行（銀行業務）、三菱UFJ信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社（証券業務）他</p>
<p>持株自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2019年度中間期末、2020年度中間期末とも該当ありません。</p>
<p>持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2019年度中間期末は1社該当がございます。 PT Asuransi Adira Dinamika：保険業 総資産49,245百万円、純資産17,109百万円 2020年度中間期末は該当ありません。</p>
<p>持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要</p>	<p>2019年度中間期末、2020年度中間期末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意することは勿論、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、適切性についても十分考慮したうえで行われています。</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持株会社の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額</p>	<p>2019年度中間期末、2020年度中間期末とも該当する会社はありません。</p>
---	---

自己資本の構成

自己資本変動の要因別内訳

(単位：百万円)

	2020年度中間期末	2019年度中間期末
普通株式等Tier1資本期首残高	13,708,333	14,322,407
資本金及び資本剰余金の額	△2,807	△1,180
利益剰余金の額	126,359	473,297
自己株式の額 (△)	△2,572	△2,442
社外流出予定額 (△)	—	19,438
普通株式に係る新株予約権の額	△59	△130
その他の包括利益累計額	339,913	149,440
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	15,473	18,179
無形固定資産の額 (△)	△47,768	501,796
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額 (△)	769	△143
繰延ヘッジ損益の額 (△)	23,386	118,127
適格引当金不足額 (△)	—	2,953
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 (△)	174	172
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額 (△)	△1,703	△546
退職給付に係る資産の額 (△)	23,710	29,491
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 (△)	△7,225	△1,847
特定項目に係る10パーセント基準超過額 (△)	10,301	△42,657
その他	—	—
普通株式等Tier1資本中間期末残高	14,188,139	14,337,669
その他Tier1資本期首残高	1,914,988	1,953,894
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	△100,000	—
その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	△6,922	4,823
適格旧Tier1資本調達手段の額	—	△90,000
自己保有その他Tier1資本調達手段の額 (△)	△1,806	△2,044
その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 (△)	1	2
その他	—	—
その他Tier1資本中間期末残高	1,809,870	1,870,760
Tier2資本期首残高	2,656,244	2,493,491
Tier2資本調達手段に係る負債の額	87,979	202,898
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	1,702	5,410
適格旧Tier2資本調達手段の額	△52,222	△64,917
一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額	66,238	△43,226
自己保有Tier2資本調達手段の額 (△)	△7,580	637
その他金融機関等のTier2資本調達手段の額及びその他外部TLAC関連調達手段の額 (△)	1,132	△20,654
その他	—	—
Tier2資本中間期末残高	2,766,390	2,613,672
総自己資本中間期末残高	18,764,401	18,822,102

(注) 企業会計基準第30号「時価の算定に関する会計基準」及び企業会計基準適用指針第31号「時価の算定に関する会計基準の適用指針」の遡及適用により、2019年度期首以降の利益剰余金に変更となりますが、2019年度中間期末の計数に当該変更は反映しておりません。

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年度中間期末	2019年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	13,437,100	13,612,728	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	3,118,807	3,174,973	
2	うち、利益剰余金の額	10,982,157	11,113,953	
1c	うち、自己株式の額(△)	502,946	514,207	
26	うち、社外流出予定額(△)	160,918	161,991	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	59	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,858,854	3,028,556	(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	223,554	200,987	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	16,519,509	16,842,331	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	1,230,446	1,608,556	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	386,709	849,816	
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	843,737	758,740	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	2,258	1,494	
11	繰延ヘッジ損益の額	340,065	265,241	
12	適格引当金不足額	—	2,953	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	15,504	15,155	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	1,010	595	
15	退職給付に係る資産の額	521,009	603,714	
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	2,270	6,951	
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	218,803	—	
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	218,803	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	2,331,369	2,504,662	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ))(ハ)	14,188,139	14,337,669	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,664,000	1,470,000	
		—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	165,524	170,316	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	189	240,189	
33	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	240,000	
35	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	189	189	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,829,713	1,880,505	
	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	2,106	512	
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	17,736	9,232	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	19,843	9,744	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（(二) - (ホ)）（へ）	1,809,870	1,870,760	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（(ハ) + (へ)）（ト）	15,998,010	16,208,430	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,953,043	1,836,398	
	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	91,234	87,359	
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	386,392	497,197	
47	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
49	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	386,392	497,197	
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	358,013	231,701	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	350,610	231,701	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	7,402	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	2,788,684	2,652,656	

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年度中間期末	2019年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	2,892	15,512	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54a	少数出資金融機関等のその他外部TLAC 関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的 保有TLAC に該当しなくなったものの額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	19,401	23,471	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	22,293	38,984	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ)-(リ)) (ヌ)	2,766,390	2,613,672	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト)+(ヌ)) (ル)	18,764,401	18,822,102	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	113,312,548	113,066,662	
	連結自己資本比率及び資本バッファ			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ)/(ヲ))	12.52%	12.68%	
62	連結Tier1 比率 ((ト)/(ヲ))	14.11%	14.33%	
63	連結総自己資本比率 ((ル)/(ヲ))	16.55%	16.64%	
64	最低連結資本バッファ比率	4.00%	4.04%	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.00%	0.04%	
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率	1.50%	1.50%	
68	連結資本バッファ比率	7.37%	7.38%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	1,067,383	967,199	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	1,440,714	1,332,113	
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	15,273	23,480	
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	167,685	106,932	
	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	472,305	231,701	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算上限額	350,610	340,249	
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。)	7,402	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算上限額	335,439	331,735	
	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上限額	331,506	497,259	
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上限額	529,994	794,992	
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。)	—	—	

(注) 1. 平成18年金融庁告示第20号 (以下、「告示」という。) 第8条第12項ただし書きの規定に基づき金融庁長官の承認を受けた資本調達手段は、告示第8条第8項各号に定める額並びに第9項第1号及び第10項第1号に掲げる額の算出の対象から除外しております。2013年3月31日から2023年3月30日の期間 (ただし2019年3月31日以降は対象金額が毎年20%ずつ逦減) に限る承認であり、2019年度中間期末は1,169,027百万円、2020年度中間期末は953,798百万円が該当しております。
2. 企業会計基準第30号「時価の算定に関する会計基準」及び企業会計基準適用指針第31号「時価の算定に関する会計基準の適用指針」の適用により、2019年度期首以降の利益剰余金が変わりますが、2019年度中間期末の数値に当該変更は反映していません。

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ		ハ	ニ
	公表連結貸借対照表		規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表		別紙様式第5号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	2020年度中間期末	2019年度中間期末	2020年度中間期末	2019年度中間期末		
資産の部						
現金預け金	93,517,405	72,989,219		72,989,219		
コールローン及び買入手形	549,019	373,598		373,598		
買現先勘定	14,341,294	16,234,900		16,234,900		
債券貸借取引支払保証金	3,203,108	2,898,731		2,898,731		
買入金銭債権	5,985,254	6,819,706		6,819,706		
特定取引資産	21,358,210	18,671,737		18,671,737		6-a
金銭の信託	1,088,807	928,124		928,124		
有価証券	75,005,468	61,840,730		61,840,730		2-b, 6-b
貸出金	108,477,009	106,189,204		106,187,666		6-c
外国為替	1,715,315	1,986,278		1,986,278		
その他資産	12,157,305	13,181,354		13,151,482		6-d
有形固定資産	1,308,784	1,337,719		1,337,719		
無形固定資産	1,446,397	1,770,105		1,770,105		2-a
退職給付に係る資産	746,240	866,446		866,446		3
繰延税金資産	131,684	107,646		107,646		4-a
支払承諾見返	8,404,079	8,944,970		8,944,970		
貸倒引当金	△1,007,128	△660,419		△660,419		
資産の部合計	348,428,258	314,480,055		314,448,645		
負債の部						
預金	201,704,284	180,663,551		180,663,605		
譲渡性預金	8,068,010	8,716,442		8,716,442		
コールマネー及び売渡手形	3,825,353	2,356,431		2,356,431		
売現先勘定	26,277,329	26,541,538		26,541,538		
債券貸借取引受入担保金	851,295	1,131,477		1,131,477		
コマースナル・ペーパー	1,884,069	2,973,475		2,973,475		
特定取引負債	14,088,658	13,585,063		13,585,063		6-e
借入金	29,338,276	14,984,084		14,984,084		8-a
外国為替	1,896,002	2,040,143		2,040,143		
短期社債	738,299	685,999		685,999		
社債	13,625,854	13,016,757		13,022,432		8-b
信託勘定借	9,716,185	9,870,064		9,870,064		
その他負債	9,279,701	9,599,560		9,566,732		6-f
賞与引当金	86,531	89,152		89,152		
役員賞与引当金	912	735		735		
株式給付引当金	9,379	10,357		10,357		
退職給付に係る負債	87,003	76,874		76,874		
役員退職慰労引当金	792	952		952		
ポイント引当金	32,596	19,739		19,739		
偶発損失引当金	197,957	188,537		188,537		
特別法上の引当金	4,367	4,262		4,262		
繰延税金負債	884,744	985,319		985,319		4-b
再評価に係る繰延税金負債	104,109	112,097		112,097		4-c
支払承諾	8,404,079	8,944,970		8,944,970		
負債の部合計	331,105,798	296,597,591		296,570,491		
純資産の部						
資本金	2,141,513	2,141,513		2,141,513		1-a
資本剰余金	977,294	1,033,460		1,033,460		1-b
利益剰余金	10,982,157	11,113,789		11,113,953		1-c
自己株式	△502,946	△514,207		△514,207		1-d
株主資本合計	13,598,019	13,774,556		13,774,719		
その他有価証券評価差額金	2,522,928	2,535,286		2,535,229		
繰延ヘッジ損益	227,888	186,864		186,864		5
土地再評価差額金	151,840	164,974		164,974		
為替換算調整勘定	107,633	173,067		173,067		
退職給付に係る調整累計額	△148,681	△14,726		△14,726		
在外関係会社における債務評価調整額	△2,755	△16,853		△16,853		
その他の包括利益累計額合計	2,858,854	3,028,613		3,028,556	(a)	
新株予約権	—	59		59		
非支配株主持分	865,586	1,079,235		1,074,818		7
純資産の部合計	17,322,460	17,882,464		17,878,153		
負債及び純資産の部合計	348,428,258	314,480,055		314,448,645		

(注) 1. 2020年度中間期末は、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。

2. 企業会計基準第30号「時価の算定に関する会計基準」及び企業会計基準適用指針第31号「時価の算定に関する会計基準の適用指針」の遡及適用により、2019年度期首以降の利益剰余金が変更となりますが、2019年度中間期末の計数に当該変更は反映しておりません。

(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。
- 企業会計基準第30号「時価の算定に関する会計基準」及び企業会計基準適用指針第31号「時価の算定に関する会計基準の適用指針」の遡及適用により、2019年度期首以降の利益剰余金が変更となりますが、2019年度中間期末の計数に当該変更は反映しておりません。

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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
資本金	2,141,513	2,141,513		1-a
資本剰余金	977,294	1,033,460		1-b
利益剰余金	10,982,157	11,113,953	2019年度中間期末は、規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表に基づき算出したもの	1-c
自己株式	△502,946	△514,207		1-d
株主資本合計	13,598,019	13,774,719		

(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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	13,598,019	13,774,719	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,118,807	3,174,973		1a
うち、利益剰余金の額	10,982,157	11,113,953		2
うち、自己株式の額(△)	502,946	514,207		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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	1,446,397	1,770,105		2-a
有価証券	75,005,468	61,840,730		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	114,587	158,490	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	314,499	292,420	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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	386,709	849,816		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	843,737	758,740	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	15,273	23,480		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	15,273	23,480		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	746,240	866,446		3
上記に係る税効果	225,231	262,732		

(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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	521,009	603,714		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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	131,684	107,646		4-a
繰延税金負債	884,744	985,319		4-b
再評価に係る繰延税金負債	104,109	112,097		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	314,499	292,420		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	225,231	262,732		

(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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	2,258	1,494	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	167,685	106,932	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	167,685	106,932		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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	227,888	186,864		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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	340,065	265,241	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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	21,358,210	18,671,737	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	75,005,468	61,840,730		6-b
貸出金	108,477,009	106,189,204	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	12,157,305	13,181,354	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	14,088,658	13,585,063	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	9,279,701	9,599,560	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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	7,270	22,976		
普通株式等Tier1相当額	2,270	6,951		16
その他Tier1相当額	2,106	512		37
Tier2相当額	2,892	15,512		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	1,067,383	967,199		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
その他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク 目的保有TLACに該当しなくなったものの額	—	—		54a
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	1,067,383	967,199		72
その他金融機関等（10%超出資）	1,696,655	1,364,817		
特定項目に係る10%基準超過額	218,803	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	17,736	9,232		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	19,401	23,471		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式 に係る調整項目不算入額	1,440,714	1,332,113		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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	865,586	1,074,818	2019年度中間期末は、規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表に基づき算出したもの	7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	223,554	200,987	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	165,524	170,316	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	91,234	87,359	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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
借入金	29,338,276	14,984,084		8-a
社債	13,625,854	13,016,757		8-b
合計	42,964,130	28,000,841		

(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年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,664,000	1,470,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,953,043	1,836,398		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

信用リスク

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2020年度中間期	2019年度中間期
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	4,693,843	5,098,430
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)	4,465,842	4,890,771
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)	8,701	6,655
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの ^(注3)	203,186	192,902
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの ^(注4)	—	292
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの ^(注5)	10,416	4,092
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	5,697	3,716

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

OV1：リスク・アセットの概要（三菱UFJフィナンシャル・グループ）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	2020年度中間期末	2019年度中間期末
1	信用リスク	64,480,889	63,232,609	5,340,113	5,235,981
2	うち、標準的手法適用分	22,457,916	21,779,711	1,796,633	1,742,376
3	うち、内部格付手法適用分	37,842,227	36,952,630	3,209,020	3,133,583
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	9	9	0	0
	その他	4,180,736	4,500,257	334,458	360,020
4	カウンターパーティ信用リスク	9,773,829	8,920,936	789,502	719,903
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	2,649,093	2,453,911	217,149	201,348
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	4,632,565	4,349,752	370,605	347,980
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	771,062	645,327	61,684	51,626
	その他	1,721,108	1,471,944	140,063	118,947
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	1,768,212	2,012,739	149,944	170,680
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）	3,139,488	3,146,023	260,521	264,779
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）	816,011	802,902	67,401	67,918
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	730	—	61
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	41,665	16,371	3,518	1,310
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	71,217	46,454	5,697	3,716
11	未決済取引	15,914	11,575	1,349	981
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	2,286,814	2,792,025	182,945	223,362
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	565,886	744,184	45,270	59,534
14	うち、外部格付準拠方式適用分	1,222,726	1,397,099	97,818	111,767
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	368,880	518,159	29,510	41,452
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	129,321	132,581	10,345	10,606
16	マーケット・リスク	3,460,659	3,012,892	276,852	241,031
17	うち、標準的方式適用分	910,920	940,350	72,873	75,228
18	うち、内部モデル方式適用分	2,549,739	2,072,541	203,979	165,803
19	オペレーショナル・リスク	8,163,895	8,166,453	653,111	653,316
20	うち、基礎的手法適用分	3,206,452	3,024,040	256,516	241,923
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	4,957,442	5,142,413	396,595	411,393
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	4,100,585	3,675,165	347,729	311,654
	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	12,328,946	14,382,953	986,315	1,150,636
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	113,312,548	113,066,662	9,065,003	9,045,332

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	1,449,205	105,074,106	797,613	105,725,697
2	有価証券(うち負債性のもの)	36	61,735,082	-	61,735,119
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	93,738	98,876,273	171,613	98,798,398
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,542,980	265,685,461	969,227	266,259,214
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	76,654	8,781,484	62,991	8,795,147
6	コミットメント等	21,300	45,865,859	17,491	45,869,669
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	97,955	54,647,344	80,482	54,664,817
合計					
8	合計(4+7)	1,640,935	320,332,805	1,049,710	320,924,031

(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年度中間期末
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高		1,149,265
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	127,297
3		非デフォルト状態へ復帰した額	10,161
4		償却された額	87,956
5		その他の変動額(注)	364,535
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)		1,542,980

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

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	85,668,069	20,057,627	9,620,657	3,199,118	26,151
2	有価証券(負債性のもの)	60,708,126	1,026,992	116,942	897,234	-
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	98,718,682	79,716	13,916	19,248	-
4	合計(1+2+3)	245,094,878	21,164,336	9,751,516	4,115,601	26,151
5	うちデフォルトしたもの	482,211	645,006	216,462	268,608	-

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	972,560	103,010,643	506,899	103,476,304
2	有価証券(うち負債性のもの)	326	47,728,100	—	47,728,427
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	86,285	80,193,227	116,222	80,163,289
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,059,172	230,931,971	623,122	231,368,021
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	166,001	9,278,756	60,543	9,384,214
6	コミットメント等	17,930	42,028,107	14,192	42,031,845
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	183,932	51,306,863	74,736	51,416,059
合計					
8	合計(4+7)	1,243,105	282,238,835	697,859	282,784,081

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

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

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動

(単位：百万円)

項番			2019年度中間期末
1	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		967,898
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	167,666
3		非デフォルト状態へ復帰した額	11,205
4		償却された額	68,054
5		その他の変動額	2,867
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)		1,059,172

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	83,366,707	20,109,597	9,756,954	3,186,927	38,765
2	有価証券(負債性のもの)	46,626,486	1,101,940	158,794	927,670	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	80,058,866	104,422	23,940	11,542	—
4	合計(1+2+3)	210,052,061	21,315,960	9,939,689	4,126,141	38,765
5	うちデフォルトしたもの	364,530	395,792	130,645	129,376	—

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年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額				
1	現金	211,943	—	211,943	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,048,580	501,720	4,048,580	501,720	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	6,010,141	52	6,028,244	20	555,752	9.21%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	183	—	183	—	11	6.22%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,212,892	—	1,246,138	—	249,227	20.00%
7	国際開発銀行向け	114,678	—	114,678	—	49	0.04%
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	831	—	831	—	83	10.00%
10	地方三公社向け	11,528	—	11,528	—	2,305	20.00%
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,277,393	666,203	2,299,209	253,749	964,978	37.79%
12	法人等向け	11,717,539	9,590,775	11,603,604	3,150,173	14,753,778	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,656,391	4,581,106	4,546,598	817,836	4,023,561	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,578,870	15	3,577,961	6	1,252,485	35.00%
15	不動産取得等事業向け	11,418	8,489	11,281	7	11,289	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	341,042	3,077	337,302	1,541	468,390	138.23%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	163,630	—	163,265	—	160,313	98.19%
18	取立未済手形	77,853	—	77,853	—	15,570	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	119	—	119	—	119	100.00%
22	合計	34,435,038	15,351,440	34,279,325	4,725,056	22,457,916	57.57%

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2019年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額				
1	現金	225,723	—	225,723	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,840,242	502,553	3,840,242	502,553	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,360,372	65	5,389,552	22	584,235	10.84%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	187	—	187	—	11	6.13%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,186,770	19,468	1,214,772	19,468	246,848	19.99%
7	国際開発銀行向け	80,691	—	80,691	—	1	—
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	163	—	163	—	16	10.00%
10	地方三公社向け	11,722	—	11,722	—	2,344	20.00%
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,100,625	712,321	2,135,164	286,904	970,294	40.06%
12	法人等向け	11,248,661	9,241,180	10,916,892	3,103,867	14,020,759	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,809,454	4,407,770	4,694,095	844,747	4,154,457	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	4,236,061	32	4,234,554	15	1,482,300	35.00%
15	不動産取得等事業向け	14,095	5,636	14,094	15	14,110	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	196,170	3,986	193,052	1,979	272,938	139.94%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	10,951	—	10,891	—	9,032	82.93%
18	取立未済手形	111,211	—	111,211	—	22,242	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	118	—	118	—	118	100.00%
22	合計	33,433,225	14,893,015	33,073,133	4,759,573	21,779,711	57.56%

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年度中間期末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)					
			0%	10%	20%	35%	50%	75%
1	現金		211,943	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,550,300	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,477,038	—	1,062,469	—	290,995	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		126	—	57	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,246,138	—	—	—
7	国際開発銀行向け		114,629	—	—	—	—	—
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		—	831	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	11,528	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,442,382	—	868,150	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	5,363,492
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	3,577,665	—	—
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。)		—	—	—	—	30,806	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	5,904	—
18	取立未済手形		—	—	77,853	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		9,354,038	831	3,840,429	3,577,665	1,195,856	5,363,492

CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2019年度中間期末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)					
			0%	10%	20%	35%	50%	75%
1	現金		225,723	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,342,795	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,891,139	—	982,624	—	256,200	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		130	—	57	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,234,241	—	0	—
7	国際開発銀行向け		80,684	—	7	—	—	—
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		—	163	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	11,722	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,302,725	—	819,190	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	5,537,540
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	4,234,261	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	5,775	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	3,717	—
18	取立未済手形		—	—	111,211	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		8,540,473	163	3,642,590	4,234,261	1,084,884	5,537,540

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2020年度中間期末				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	211,943
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,550,300
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		197,761	—	—	—	6,028,265
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	183
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,246,138
7	国際開発銀行向け		49	—	—	—	114,678
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		—	—	—	—	831
10	地方三公社向け		—	—	—	—	11,528
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		242,426	—	—	—	2,552,959
12	法人等向け		14,753,778	—	—	—	14,753,778
13	中小企業等向け及び個人向け		942	—	—	—	5,364,434
14	抵当権付住宅ローン		302	—	—	—	3,577,968
15	不動産取得等事業向け		11,289	—	—	—	11,289
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		18,139	289,898	—	—	338,843
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		157,360	—	—	—	163,265
18	取立未済手形		—	—	—	—	77,853
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。)		119	—	—	—	119
22	合計		15,382,169	289,898	—	—	39,004,382

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2019年度中間期末				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	225,723
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,342,795
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		259,610	—	—	—	5,389,575
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	187
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,234,241
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	80,691
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		—	—	—	—	163
10	地方三公社向け		—	—	—	—	11,722
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		300,153	—	—	—	2,422,069
12	法人等向け		14,020,759	—	—	—	14,020,759
13	中小企業等向け及び個人向け		1,302	—	—	—	5,538,843
14	抵当権付住宅ローン		308	—	—	—	4,234,569
15	不動産取得等事業向け		14,110	—	—	—	14,110
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		27,665	161,589	—	—	195,031
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		7,173	—	—	—	10,891
18	取立未済手形		—	—	—	—	111,211
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		118	—	—	—	118
22	合計		14,631,203	161,589	—	—	37,832,706

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年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	139,721,771	1,492,985	52.41%	140,548,324	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	31,050	—	—	31,050	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	68,241	43,488	53.10%	88,545	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	5,412	—	—	5,412	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	86,921	17,653	51.21%	60,595	1.68%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,403	17,312	53.63%	12,688	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	25,171	8,423	100.00%	33,672	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	139,941,972	1,579,863	52.68%	140,780,289	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,378,770	731,138	44.90%	5,715,466	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	60,029	35,414	45.26%	76,058	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	115,338	10,948	43.63%	120,116	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	13,968	5,066	37.66%	15,877	0.56%	0.0
5	0.75以上2.50未満	110,385	25,790	35.43%	118,943	1.06%	0.0
6	2.50以上10.00未満	16,311	—	—	16,311	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,855	472,888	0.44%	3,423	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	596	—	—	3,713	100.00%	0.0
9	小計	5,698,256	1,281,246	28.27%	6,069,911	0.17%	0.6
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	40,595,154	38,161,049	44.16%	57,396,379	0.06%	12.3
2	0.15以上0.25未満	7,350,629	5,722,861	23.53%	8,676,030	0.17%	5.9
3	0.25以上0.50未満	3,971,740	1,428,685	50.37%	4,682,149	0.32%	4.7
4	0.50以上0.75未満	1,554,308	589,923	52.48%	1,859,453	0.57%	2.1
5	0.75以上2.50未満	3,583,711	1,075,513	53.40%	4,155,336	1.56%	2.9
6	2.50以上10.00未満	694,509	107,975	53.39%	751,122	6.14%	0.8
7	10.00以上100.00未満	607,113	175,282	38.19%	669,682	11.01%	0.5
8	100.00（デフォルト）	339,801	77,330	58.14%	536,528	100.00%	1.1
9	小計	58,696,970	47,338,622	42.19%	78,726,682	1.01%	30.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	206,580	72,745	57.82%	248,641	0.08%	0.7
2	0.15以上0.25未満	766,764	46,526	40.21%	785,475	0.17%	2.9
3	0.25以上0.50未満	847,397	48,041	44.79%	868,918	0.32%	3.4
4	0.50以上0.75未満	574,450	26,171	43.93%	585,949	0.57%	2.4
5	0.75以上2.50未満	982,313	52,107	46.82%	1,006,714	1.54%	3.7
6	2.50以上10.00未満	225,318	6,693	49.45%	228,628	6.13%	1.3
7	10.00以上100.00未満	127,602	3,736	48.76%	129,709	11.01%	0.5
8	100.00（デフォルト）	198,831	2,191	36.74%	276,585	100.00%	4.2
9	小計	3,929,258	258,213	48.07%	4,130,621	7.94%	19.5
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,513,259	833,348	57.30%	2,990,774	0.07%	0.6
2	0.15以上0.25未満	810,931	352,719	61.72%	1,028,635	0.17%	0.2
3	0.25以上0.50未満	534,848	292,715	57.74%	703,863	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	594,056	201,369	57.00%	708,836	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	537,115	75,996	59.80%	582,562	1.43%	0.1
6	2.50以上10.00未満	142,913	15,046	54.74%	151,151	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	139,224	610	53.63%	139,986	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	148,126	11,246	70.39%	162,787	100.00%	0.0
9	小計	5,420,475	1,783,053	58.37%	6,468,597	3.18%	1.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.26%	1.6	616,778	0.43%	832	
2	0.15以上0.25未満	25.58%	2.9	8,806	28.36%	13	
3	0.25以上0.50未満	28.19%	1.7	29,559	33.38%	79	
4	0.50以上0.75未満	34.27%	1.2	2,329	43.04%	10	
5	0.75以上2.50未満	14.27%	2.4	22,252	36.72%	151	
6	2.50以上10.00未満	29.39%	1.0	11,902	93.80%	229	
7	10.00以上100.00未満	18.95%	1.8	26,422	78.46%	702	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.24%	1.6	718,052	0.51%	2,019	1,725
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.35%	2.2	1,190,256	20.82%	1,259	
2	0.15以上0.25未満	30.98%	1.8	18,997	24.97%	40	
3	0.25以上0.50未満	31.98%	0.8	37,486	31.20%	122	
4	0.50以上0.75未満	23.47%	0.6	4,517	28.44%	21	
5	0.75以上2.50未満	31.52%	1.2	68,228	57.36%	399	
6	2.50以上10.00未満	6.80%	2.1	3,875	23.76%	68	
7	10.00以上100.00未満	36.29%	1.0	5,662	165.36%	136	
8	100.00 (デフォルト)	77.06%	—	1,355	36.50%	2,753	
9	小計	35.07%	2.1	1,330,379	21.91%	4,801	5,190
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	35.02%	2.3	10,200,307	17.77%	12,842	
2	0.15以上0.25未満	30.70%	2.6	2,544,918	29.33%	4,528	
3	0.25以上0.50未満	28.88%	2.6	1,714,831	36.62%	4,328	
4	0.50以上0.75未満	28.47%	2.5	852,753	45.86%	3,017	
5	0.75以上2.50未満	29.83%	2.3	2,836,654	68.26%	19,287	
6	2.50以上10.00未満	27.91%	2.4	759,581	101.12%	12,872	
7	10.00以上100.00未満	27.68%	3.2	871,818	130.18%	20,409	
8	100.00 (デフォルト)	41.38%	—	228,356	42.56%	204,261	
9	小計	33.66%	2.4	20,009,222	25.41%	281,548	372,321
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	27.57%	2.4	32,420	13.03%	54	
2	0.15以上0.25未満	22.12%	2.8	142,040	18.08%	295	
3	0.25以上0.50未満	20.75%	2.7	198,482	22.84%	577	
4	0.50以上0.75未満	18.88%	2.7	155,035	26.45%	630	
5	0.75以上2.50未満	19.42%	2.6	395,000	39.23%	3,072	
6	2.50以上10.00未満	17.50%	2.2	119,029	52.06%	2,457	
7	10.00以上100.00未満	16.30%	2.1	81,311	62.68%	2,329	
8	100.00 (デフォルト)	40.30%	—	137,206	49.60%	100,771	
9	小計	21.82%	2.6	1,260,526	30.51%	110,188	151,251
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	21.96%	3.7	493,015	16.48%	509	
2	0.15以上0.25未満	22.68%	4.0	307,138	29.85%	396	
3	0.25以上0.50未満	23.50%	3.5	251,373	35.71%	529	
4	0.50以上0.75未満	19.57%	4.1	296,889	41.88%	791	
5	0.75以上2.50未満	22.02%	3.7	332,073	57.00%	1,864	
6	2.50以上10.00未満	19.81%	3.9	117,865	77.97%	1,838	
7	10.00以上100.00未満	23.05%	4.1	153,845	109.89%	3,552	
8	100.00 (デフォルト)	19.16%	—	68,881	42.31%	25,795	
9	小計	21.89%	3.8	2,021,081	31.24%	35,278	54,134

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	5,530,539	16,800	53.63%	5,539,549	0.05%	1.7
2	0.15以上0.25未満	228,820	—	—	228,820	0.17%	0.5
3	0.25以上0.50未満	115,363	—	—	115,363	0.32%	0.3
4	0.50以上0.75未満	36,489	—	—	36,489	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	59,745	—	—	59,745	1.72%	0.2
6	2.50以上10.00未満	15,657	—	—	15,657	6.14%	0.1
7	10.00以上100.00未満	71,096	—	—	71,096	11.01%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	2,575	—	—	2,575	100.00%	0.0
9	小計	6,060,287	16,800	53.63%	6,069,297	0.27%	3.3
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	—	2,850,958	47.86%	1,364,479	0.05%	11,726.7
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	549,872	647,647	100.00%	1,197,520	0.36%	8,144.4
4	0.50以上0.75未満	288,318	1,612,630	82.06%	1,611,759	0.64%	11,545.9
5	0.75以上2.50未満	386,658	337,624	44.23%	536,015	1.73%	975.2
6	2.50以上10.00未満	209,461	144,071	56.02%	290,175	4.12%	695.5
7	10.00以上100.00未満	23,792	6,299	26.94%	25,490	38.71%	60.9
8	100.00 (デフォルト)	77,585	2,130	4.80%	78,150	100.00%	204.6
9	小計	1,535,689	5,601,362	63.68%	5,103,590	2.44%	33,353.4
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	386,885	4,645	100.00%	391,531	0.11%	43.6
2	0.15以上0.25未満	2,105,078	29,521	100.00%	2,134,600	0.19%	179.6
3	0.25以上0.50未満	8,058,349	204	100.00%	8,058,553	0.30%	395.0
4	0.50以上0.75未満	1,114,146	20,395	9.80%	1,134,542	0.66%	176.1
5	0.75以上2.50未満	877,441	1,919	85.37%	879,361	1.43%	57.7
6	2.50以上10.00未満	10,617	1,241	57.50%	11,859	6.27%	1.6
7	10.00以上100.00未満	137,264	1,769	45.76%	139,033	21.20%	10.0
8	100.00 (デフォルト)	108,809	642	59.06%	117,224	100.00%	9.0
9	小計	12,798,593	60,340	66.14%	12,866,706	1.52%	873.1
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	—	2,805,406	10.46%	293,573	0.03%	2,599.8
2	0.15以上0.25未満	605	10,537	27.96%	3,552	0.16%	6.4
3	0.25以上0.50未満	16,096	46,627	88.73%	57,472	0.40%	145.8
4	0.50以上0.75未満	695,890	204,720	95.47%	891,337	0.54%	251.9
5	0.75以上2.50未満	225,029	251,434	87.51%	445,063	1.45%	1,331.6
6	2.50以上10.00未満	255,011	406,713	0.49%	257,019	6.84%	28.1
7	10.00以上100.00未満	2,167	533	78.40%	2,586	26.06%	1.5
8	100.00 (デフォルト)	105,750	2,676	32.80%	109,544	100.00%	156.9
9	小計	1,300,551	3,728,651	20.29%	2,060,148	6.77%	4,522.3
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	2,887,968	60,084	53.63%	2,920,191	0.06%	1.6
2	0.15以上0.25未満	316,357	1,720	53.63%	317,279	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	82,054	807	76.23%	82,670	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	47,611	416	53.63%	47,834	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	88,197	—	—	88,197	1.38%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,509	465	52.23%	3,752	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	1,666	—	—	1,671	11.01%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	2,649	172	100.00%	2,822	100.00%	0.0
9	小計	3,430,014	63,665	54.03%	3,464,419	0.21%	2.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	5,699,256	102.88%	2,936	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	325,599	142.29%	350	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	209,023	181.18%	332	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	89,758	245.98%	187	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	180,045	301.35%	928	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	70,492	450.20%	865	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	413,183	581.15%	7,044	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	28,973	1,125.00%	2,317	
9	小計	90.00%	5.0	7,016,334	115.60%	14,962	
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	74.96%	—	37,396	2.74%	582	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	80.94%	—	169,332	14.14%	3,565	
4	0.50以上0.75未満	86.66%	—	383,040	23.76%	9,081	
5	0.75以上2.50未満	79.31%	—	246,353	45.96%	7,391	
6	2.50以上10.00未満	82.28%	—	253,580	87.38%	9,821	
7	10.00以上100.00未満	81.45%	—	61,381	240.80%	8,135	
8	100.00 (デフォルト)	82.18%	—	6,431	8.22%	66,001	
9	小計	81.08%	—	1,157,515	22.68%	104,579	50,656
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	40.87%	—	35,400	9.04%	151	
2	0.15以上0.25未満	30.95%	—	256,689	12.02%	1,267	
3	0.25以上0.50未満	30.98%	—	1,361,699	16.89%	7,609	
4	0.50以上0.75未満	30.96%	—	333,825	29.42%	2,341	
5	0.75以上2.50未満	33.67%	—	453,379	51.55%	4,134	
6	2.50以上10.00未満	29.99%	—	12,985	109.49%	219	
7	10.00以上100.00未満	31.16%	—	208,304	149.82%	9,259	
8	100.00 (デフォルト)	28.32%	—	32,734	27.92%	30,589	
9	小計	31.43%	—	2,695,018	20.94%	55,573	18,254
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.06%	—	36	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	59.26%	—	776	21.86%	3	
3	0.25以上0.50未満	71.66%	—	26,489	46.09%	172	
4	0.50以上0.75未満	32.54%	—	248,764	27.90%	1,723	
5	0.75以上2.50未満	33.79%	—	178,137	40.02%	2,425	
6	2.50以上10.00未満	17.74%	—	82,369	32.04%	2,749	
7	10.00以上100.00未満	46.72%	—	2,801	108.31%	307	
8	100.00 (デフォルト)	52.81%	—	11,516	10.51%	57,162	
9	小計	28.57%	—	550,891	26.74%	64,545	23,642
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.23%	1.4	357,839	12.25%	880	
2	0.15以上0.25未満	32.28%	1.8	92,462	29.14%	176	
3	0.25以上0.50未満	27.17%	1.1	20,867	25.24%	71	
4	0.50以上0.75未満	31.66%	1.9	23,780	49.71%	86	
5	0.75以上2.50未満	27.00%	1.2	45,597	51.69%	334	
6	2.50以上10.00未満	25.89%	1.3	3,193	85.10%	59	
7	10.00以上100.00未満	32.45%	1.2	7,553	451.89%	203	
8	100.00 (デフォルト)	31.62%	—	1,042	36.95%	809	
9	小計	31.97%	1.4	552,338	15.94%	2,622	3,001

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,180,157	14,222	53.63%	1,187,784	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	134,349	3,665	53.63%	136,316	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	98,019	0	53.63%	98,019	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	8,396	—	—	8,396	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	30,632	—	—	30,632	1.61%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,005	—	—	4,025	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	147	—	—	147	100.00%	0.0
9	小計	1,455,707	17,888	53.63%	1,465,320	0.16%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	20,281	—	—	20,281	0.03%	2.7
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	8,128	—	—	8,128	0.58%	0.7
5	0.75以上2.50未満	14,818	—	—	14,818	2.10%	3.9
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	27.91%	0.0
8	100.00（デフォルト）	1,991	—	—	2,161	100.00%	0.4
9	小計	45,221	—	—	45,390	5.56%	7.9
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	18,057	—	—	18,057	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5,371	—	—	5,371	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	23,430	—	—	23,430	2.57%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4	—	—	4	27.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	17	—	—	17	100.00%	0.0
9	小計	22	—	—	22	84.01%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		240,336,448	61,729,707	43.33%	267,274,428	0.68%	38,815.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	36.29%	1.1	145,107	12.21%	290	
2	0.15以上0.25未満	36.29%	1.0	30,808	22.60%	84	
3	0.25以上0.50未満	36.29%	0.8	30,974	31.60%	113	
4	0.50以上0.75未満	36.29%	1.0	3,788	45.12%	17	
5	0.75以上2.50未満	36.29%	1.0	21,764	71.05%	179	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	36.29%	1.0	5,931	147.37%	160	
8	100.00（デフォルト）	20.95%	—	58	39.87%	26	
9	小計	36.28%	1.1	238,433	16.27%	872	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	30.81%	—	583	2.87%	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	30.81%	—	2,164	26.62%	14	
5	0.75以上2.50未満	42.00%	—	11,978	80.83%	131	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	94.27%	—	1	236.38%	0	
8	100.00（デフォルト）	30.62%	—	240	11.11%	642	
9	小計	34.45%	—	14,967	32.97%	790	288
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	7,102	39.33%	11	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	21,823	406.25%	591	
8	100.00（デフォルト）	124.36%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	28,926	123.46%	602	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	105.94%	—	12	263.63%	1	
8	100.00（デフォルト）	105.94%	—	20	116.70%	16	
9	小計	105.94%	—	32	148.95%	18	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36.62%	1.9	37,593,723	14.06%	678,403	680,466

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

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	107,460,073	1,492,402	52.98%	108,288,460	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	29,109	—	—	29,109	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	41,183	12,391	25.23%	41,501	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	45,060	—	—	12,249	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	39,519	17,257	23.53%	40,371	1.73%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,047	10,968	53.83%	8,952	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	19,824	13,313	100.00%	33,230	11.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	107,637,820	1,546,334	52.84%	108,453,875	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,246,115	938,949	48.64%	5,709,521	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	28,438	10,553	20.14%	30,563	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	108,681	7,675	49.34%	112,468	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	222,907	8,184	17.62%	224,350	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	5,750	19,095	35.00%	12,435	1.77%	0.0
6	2.50以上10.00未満	27,122	—	—	27,122	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	5,443	370,090	0.74%	6,073	11.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	725	—	—	3,787	100.00%	0.0
9	小計	5,645,184	1,354,549	34.95%	6,126,323	0.19%	0.6
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	38,268,500	35,999,312	43.32%	53,786,950	0.06%	12.3
2	0.15以上0.25未満	6,222,057	5,120,107	20.84%	7,284,566	0.18%	5.9
3	0.25以上0.50未満	4,225,075	1,228,322	50.96%	4,841,594	0.33%	5.2
4	0.50以上0.75未満	1,796,108	458,028	52.76%	2,037,797	0.60%	2.3
5	0.75以上2.50未満	3,211,950	747,099	52.64%	3,601,276	1.60%	2.8
6	2.50以上10.00未満	392,987	69,194	50.29%	423,893	5.94%	0.7
7	10.00以上100.00未満	476,297	291,217	42.19%	605,772	11.19%	0.5
8	100.00（デフォルト）	261,011	167,588	60.43%	491,064	100.00%	1.1
9	小計	54,853,988	44,080,870	41.25%	73,072,917	0.98%	31.1
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	156,626	71,077	55.46%	196,052	0.08%	0.7
2	0.15以上0.25未満	677,049	43,930	41.14%	695,126	0.18%	2.8
3	0.25以上0.50未満	904,438	39,238	42.12%	920,967	0.33%	3.5
4	0.50以上0.75未満	577,153	27,486	41.02%	588,428	0.60%	2.8
5	0.75以上2.50未満	997,464	49,905	48.43%	1,021,634	1.56%	4.1
6	2.50以上10.00未満	211,522	8,440	57.79%	216,400	5.94%	1.2
7	10.00以上100.00未満	113,096	3,053	40.91%	116,058	11.19%	0.5
8	100.00（デフォルト）	198,862	2,479	56.79%	296,609	100.00%	4.6
9	小計	3,836,213	245,612	47.64%	4,051,278	8.54%	20.5
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,544,324	855,172	56.45%	3,027,130	0.07%	0.6
2	0.15以上0.25未満	880,006	280,944	60.95%	1,051,253	0.18%	0.2
3	0.25以上0.50未満	1,136,897	333,083	58.97%	1,333,322	0.33%	0.1
4	0.50以上0.75未満	325,152	96,979	63.58%	386,817	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	342,167	89,788	53.74%	390,424	1.52%	0.0
6	2.50以上10.00未満	105,317	6,552	50.07%	108,599	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	46,852	10,398	55.26%	53,618	11.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	79,267	5,115	94.15%	84,164	100.00%	0.0
9	小計	5,459,986	1,678,033	58.05%	6,435,329	1.76%	1.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	37.47%	1.8	663,491	0.61%	832	
2	0.15以上0.25未満	15.61%	2.5	6,428	22.08%	8	
3	0.25以上0.50未満	34.45%	1.6	14,827	35.72%	47	
4	0.50以上0.75未満	22.95%	3.5	6,343	51.78%	16	
5	0.75以上2.50未満	13.24%	2.7	13,341	33.04%	95	
6	2.50以上10.00未満	26.48%	1.8	7,657	85.54%	140	
7	10.00以上100.00未満	7.90%	2.6	11,807	35.53%	294	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.44%	1.8	723,898	0.66%	1,434	1,411
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.46%	1.9	1,119,521	19.60%	1,288	
2	0.15以上0.25未満	30.78%	0.8	6,203	20.29%	16	
3	0.25以上0.50未満	34.38%	1.0	40,658	36.15%	127	
4	0.50以上0.75未満	33.76%	0.9	103,192	45.99%	454	
5	0.75以上2.50未満	25.23%	1.8	6,477	52.09%	56	
6	2.50以上10.00未満	4.81%	2.8	5,149	18.98%	77	
7	10.00以上100.00未満	37.50%	1.4	10,968	180.58%	254	
8	100.00 (デフォルト)	67.71%	—	1,893	50.00%	2,413	
9	小計	35.22%	1.8	1,294,064	21.12%	4,690	3,563
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	35.55%	2.5	10,346,368	19.23%	12,077	
2	0.15以上0.25未満	30.99%	2.7	2,329,995	31.98%	4,064	
3	0.25以上0.50未満	29.19%	2.5	1,844,673	38.10%	4,664	
4	0.50以上0.75未満	28.73%	2.3	929,622	45.61%	3,513	
5	0.75以上2.50未満	28.76%	2.4	2,412,972	67.00%	16,643	
6	2.50以上10.00未満	22.08%	2.0	328,118	77.40%	5,560	
7	10.00以上100.00未満	26.93%	3.1	774,248	127.81%	18,255	
8	100.00 (デフォルト)	39.48%	—	217,591	44.31%	177,086	
9	小計	34.03%	2.6	19,183,589	26.25%	241,867	321,075
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	27.52%	2.6	29,662	15.12%	44	
2	0.15以上0.25未満	22.90%	2.8	135,046	19.42%	286	
3	0.25以上0.50未満	20.80%	2.8	216,401	23.49%	632	
4	0.50以上0.75未満	20.38%	2.5	168,993	28.71%	719	
5	0.75以上2.50未満	19.23%	2.5	389,447	38.12%	3,125	
6	2.50以上10.00未満	17.36%	1.9	109,097	50.41%	2,231	
7	10.00以上100.00未満	17.24%	1.8	75,717	65.24%	2,240	
8	100.00 (デフォルト)	41.74%	—	148,019	49.90%	112,273	
9	小計	22.28%	2.6	1,272,384	31.40%	121,554	163,606
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	21.66%	3.8	511,608	16.90%	512	
2	0.15以上0.25未満	20.63%	4.0	288,320	27.42%	390	
3	0.25以上0.50未満	19.46%	4.1	456,591	34.24%	856	
4	0.50以上0.75未満	17.28%	3.7	144,217	37.28%	401	
5	0.75以上2.50未満	17.92%	3.9	190,600	48.81%	1,061	
6	2.50以上10.00未満	20.09%	4.0	85,160	78.41%	1,295	
7	10.00以上100.00未満	21.59%	4.2	57,148	106.58%	1,295	
8	100.00 (デフォルト)	17.68%	—	32,360	38.44%	12,384	
9	小計	20.47%	3.9	1,766,007	27.44%	18,198	25,751

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	5,908,398	—	—	5,908,398	0.05%	1.8
2	0.15以上0.25未満	200,134	—	—	200,134	0.18%	0.5
3	0.25以上0.50未満	131,380	—	—	131,380	0.33%	0.3
4	0.50以上0.75未満	32,770	—	—	32,770	0.60%	0.1
5	0.75以上2.50未満	47,236	—	—	47,236	1.36%	0.2
6	2.50以上10.00未満	4,931	—	—	4,931	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	5,473	—	—	5,473	11.19%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	2,873	—	—	2,873	100.00%	0.0
9	小計	6,333,200	—	—	6,333,200	0.14%	3.5
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,820,758	45.77%	1,291,247	0.05%	11,452.5
2	0.15以上0.25未満	—	82,907	38.00%	31,504	0.16%	273.5
3	0.25以上0.50未満	632,150	842,651	100.00%	1,474,802	0.37%	8,528.6
4	0.50以上0.75未満	333,375	1,530,010	79.95%	1,556,642	0.65%	11,094.7
5	0.75以上2.50未満	408,403	335,188	47.97%	569,215	1.71%	1,142.8
6	2.50以上10.00未満	232,211	128,840	57.26%	305,988	4.28%	714.1
7	10.00以上100.00未満	33,292	8,410	28.39%	35,681	38.69%	90.4
8	100.00 (デフォルト)	72,461	1,592	9.03%	72,821	100.00%	196.4
9	小計	1,711,895	5,750,360	63.05%	5,337,903	2.35%	33,493.3
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	451,795	5,253	100.00%	457,049	0.12%	50.2
2	0.15以上0.25未満	2,304,226	8	100.00%	2,304,234	0.19%	179.2
3	0.25以上0.50未満	7,985,868	37,565	100.00%	8,023,433	0.31%	394.5
4	0.50以上0.75未満	1,141,516	2,159	100.00%	1,143,675	0.66%	150.7
5	0.75以上2.50未満	934,106	24,557	8.05%	958,664	1.45%	86.0
6	2.50以上10.00未満	14,116	2,269	43.26%	16,386	6.12%	2.2
7	10.00以上100.00未満	160,615	2,423	45.51%	163,039	21.66%	11.6
8	100.00 (デフォルト)	81,507	893	60.09%	91,370	100.00%	7.3
9	小計	13,073,753	75,131	66.00%	13,157,854	1.36%	882.1
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,860,430	25.26%	722,761	0.03%	2,645.2
2	0.15以上0.25未満	644	10,889	9.33%	1,661	0.19%	6.2
3	0.25以上0.50未満	63,219	53,655	90.19%	111,613	0.40%	149.8
4	0.50以上0.75未満	627,058	190,457	94.78%	807,583	0.57%	232.8
5	0.75以上2.50未満	270,315	303,303	84.57%	526,841	1.48%	1,486.9
6	2.50以上10.00未満	237,163	422,723	0.49%	239,251	7.09%	31.9
7	10.00以上100.00未満	2,879	906	79.99%	3,605	24.75%	1.6
8	100.00 (デフォルト)	112,555	3,344	35.84%	117,903	100.00%	156.4
9	小計	1,313,836	3,845,710	31.54%	2,531,221	5.88%	4,711.3
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	3,488,504	176,141	53.83%	3,583,321	0.05%	1.6
2	0.15以上0.25未満	346,210	9,910	53.83%	351,545	0.18%	0.2
3	0.25以上0.50未満	132,319	1,725	65.59%	133,451	0.33%	0.1
4	0.50以上0.75未満	27,330	—	—	27,330	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	50,670	5,779	53.83%	53,781	1.43%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,631	—	—	3,631	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	5,945	442	52.55%	6,342	11.19%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	135	264	100.00%	400	100.00%	0.0
9	小計	4,054,747	194,263	53.99%	4,159,803	0.13%	2.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	6,125,990	103.68%	3,154	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	303,040	151.41%	324	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	255,869	194.75%	390	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	81,356	248.25%	176	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	132,660	280.83%	580	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	21,913	444.32%	263	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	32,118	586.78%	551	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	32,322	1,125.00%	2,585	
9	小計	90.00%	5.0	6,985,272	110.29%	8,027	
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	74.19%	—	33,677	2.60%	519	
2	0.15以上0.25未満	69.58%	—	1,929	6.12%	35	
3	0.25以上0.50未満	80.22%	—	209,902	14.23%	4,437	
4	0.50以上0.75未満	84.60%	—	365,223	23.46%	8,685	
5	0.75以上2.50未満	80.10%	—	260,599	45.78%	7,798	
6	2.50以上10.00未満	83.14%	—	276,471	90.35%	10,845	
7	10.00以上100.00未満	81.72%	—	86,230	241.66%	11,396	
8	100.00 (デフォルト)	80.98%	—	3,747	5.14%	61,524	
9	小計	80.15%	—	1,237,781	23.18%	105,242	50,199
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	41.02%	—	45,012	9.84%	196	
2	0.15以上0.25未満	31.55%	—	287,823	12.49%	1,424	
3	0.25以上0.50未満	31.28%	—	1,398,332	17.42%	7,891	
4	0.50以上0.75未満	30.58%	—	332,074	29.03%	2,326	
5	0.75以上2.50未満	33.26%	—	487,698	50.87%	4,518	
6	2.50以上10.00未満	30.60%	—	17,852	108.94%	298	
7	10.00以上100.00未満	31.33%	—	247,275	151.66%	11,100	
8	100.00 (デフォルト)	32.54%	—	25,240	27.62%	27,718	
9	小計	31.76%	—	2,841,310	21.59%	55,475	20,033
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.02%	—	34	0.00%	0	
2	0.15以上0.25未満	86.45%	—	578	34.81%	2	
3	0.25以上0.50未満	51.33%	—	37,175	33.30%	243	
4	0.50以上0.75未満	31.42%	—	212,826	26.35%	1,550	
5	0.75以上2.50未満	33.92%	—	212,936	40.41%	2,942	
6	2.50以上10.00未満	19.22%	—	80,029	33.44%	2,773	
7	10.00以上100.00未満	42.13%	—	3,587	99.50%	407	
8	100.00 (デフォルト)	52.13%	—	11,636	9.86%	60,857	
9	小計	23.71%	—	558,802	22.07%	68,777	27,041
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.35%	1.2	378,447	10.56%	723	
2	0.15以上0.25未満	31.16%	1.6	94,864	26.98%	197	
3	0.25以上0.50未満	29.10%	1.4	42,043	31.50%	129	
4	0.50以上0.75未満	31.96%	1.6	12,409	45.40%	52	
5	0.75以上2.50未満	31.78%	1.9	38,998	72.51%	246	
6	2.50以上10.00未満	31.19%	1.2	3,618	99.65%	67	
7	10.00以上100.00未満	29.52%	2.0	8,209	129.43%	209	
8	100.00 (デフォルト)	20.03%	—	74	18.59%	74	
9	小計	32.13%	1.2	578,665	13.91%	1,700	2,104

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,603,853	18,425	53.83%	1,613,772	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	180,259	10,188	53.83%	185,744	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	47,376	—	—	47,376	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	32,319	—	—	32,319	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	24,968	—	—	24,968	1.77%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,888,779	28,614	53.83%	1,904,182	0.11%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	22,753	—	—	22,753	0.03%	2.9
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	26,740	—	—	26,740	2.10%	5.4
6	2.50以上10.00未満	21	—	—	21	3.63%	0.3
7	10.00以上100.00未満	1	—	—	1	28.14%	0.0
8	100.00（デフォルト）	2,018	—	—	2,267	100.00%	0.4
9	小計	51,535	—	—	51,783	5.48%	9.1
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	22,271	—	—	22,271	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	6,563	—	—	6,563	11.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	28,835	—	—	28,835	2.59%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5	—	—	5	27.35%	0.0
8	100.00（デフォルト）	15	—	—	15	100.00%	0.0
9	小計	20	—	—	20	81.13%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		205,889,796	58,799,480	43.49%	231,644,532	0.72%	39,156.1

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	37.18%	1.1	204,363	12.66%	431	
2	0.15以上0.25未満	37.28%	1.0	43,187	23.25%	124	
3	0.25以上0.50未満	37.50%	1.0	16,315	34.43%	58	
4	0.50以上0.75未満	37.48%	0.5	14,098	43.62%	72	
5	0.75以上2.50未満	37.47%	0.8	19,241	77.06%	165	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	37.21%	1.0	297,206	15.60%	853	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	31.30%	—	654	2.87%	2	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	38.99%	—	20,217	75.60%	220	
6	2.50以上10.00未満	31.30%	—	18	86.75%	0	
7	10.00以上100.00未満	93.54%	—	2	235.09%	0	
8	100.00（デフォルト）	33.14%	—	258	11.40%	730	
9	小計	35.35%	—	21,151	40.84%	953	398
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	8,769	39.37%	13	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	26,827	408.75%	734	
8	100.00（デフォルト）	123.02%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	35,597	123.44%	748	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	102.89%	—	13	256.46%	1	
8	100.00（デフォルト）	102.89%	—	19	124.72%	14	
9	小計	102.89%	—	32	158.92%	15	—
合計（すべてのポートフォリオ）		37.43%	2.0	36,795,765	15.88%	629,538	615,184

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年度中間期末		2019年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	718,048	718,052	725,690	723,898
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	1,332,964	1,330,379	1,297,432	1,294,064
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB	－	－	－	－
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB	21,302,985	21,269,749	20,493,192	20,455,974
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,021,081	2,021,081	1,766,007	1,766,007
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,157,515	1,157,515	1,237,781	1,237,781
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,695,018	2,695,018	2,841,310	2,841,310
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	550,891	550,891	558,802	558,802
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	7,016,334	7,016,334	6,985,272	6,985,272
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	834,667	834,667	932,620	932,620
16	リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー	32	32	32	32
17	合計	37,629,539	37,593,723	36,838,143	36,795,765

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年度中間期末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ

特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外

規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	36,536	1,168	50%	—	—	—	37,144	37,144	18,572	—
	2.5年以上	1,962	5,100	70%	—	—	—	4,697	4,697	3,288	18
良（Good）	2.5年未満	10,760	4,639	70%	—	10,221	—	3,026	13,248	9,274	52
	2.5年以上	22,617	—	90%	—	600	—	22,016	22,617	20,356	180
可（Satisfactory）		25,005	32,170	115%	—	16,349	—	25,907	42,257	48,596	1,183
弱い（Weak）		17,373	—	250%	—	13,272	—	4,231	17,503	43,759	1,400
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		114,256	43,077	—	—	40,444	—	97,026	137,471	143,847	2,836

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失	
優（Strong）	2.5年未満	3,246	—	70%		3,246	2,272	12
	2.5年以上	6,875	1,813	95%		7,847	7,455	31
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%		—	—	—
	2.5年以上	—	—	120%		—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%		—	—	—
弱い（Weak）		27,666	19,215	250%		37,971	94,929	3,037
デフォルト（Default）		—	—	—		—	—	—
合計		37,788	21,029	—		49,066	104,657	3,082

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額
簡易手法－上場株式	71,041	10,590	300%	81,631	244,893
簡易手法－非上場株式	380,829	—	400%	380,829	1,523,318
内部モデル手法	—	—	—	—	—
合計	451,870	10,590	—	462,461	1,768,212

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年度中間期末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロットティング・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	65,055	11,125	50%	－	4,181	－	66,844	71,026	35,513	－
	2.5年以上	10,943	－	70%	－	3,407	－	7,536	10,943	7,660	43
良（Good）	2.5年未満	3,429	18,269	70%	－	5,809	－	7,454	13,263	9,284	53
	2.5年以上	13,240	9,254	90%	－	9,392	－	8,829	18,222	16,400	145
可（Satisfactory）		37,854	－	115%	－	19,854	－	18,000	37,854	43,532	1,059
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		130,523	38,649	－	－	42,645	－	108,665	151,310	112,390	1,302
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	4,825	1,930	70%		5,864	4,105	23			
	2.5年以上	6,917	1,858	95%		7,918	7,522	31			
良（Good）	2.5年未満	1,022	508	95%		1,295	1,231	5			
	2.5年以上	－	－	120%		－	－	－			
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－	－			
弱い（Weak）		9,486	5,869	250%		12,646	31,615	1,011			
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－			
合計		22,252	10,166	－		27,724	44,473	1,071			
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失				
簡易手法－上場株式	139,013	12,873	300%		151,886	455,660					
簡易手法－非上場株式	389,269	－	400%		389,269	1,557,078					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	528,282	12,873	－		541,156	2,012,739					
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%		－	－					

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年度中間期末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		2,264	-	-	-	-	-	-	-	2,264
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		59,637	-	865,948	7,034	-	15,073	-	-	947,694
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け		14,784	-	-	-	-	-	-	-	14,784
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	22,716	-	-	-	-	-	22,716
6	国際開発銀行向け		3,237	-	-	8,136	-	-	-	-	11,374
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	1,979	153	-	-	-	-	-	2,132
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	1,475,153	314,624	-	43,791	777	-	1,834,346
11	法人等向け		-	-	-	-	-	1,305,633	-	-	1,305,633
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	571	-	-	-	571
13	上記以外		-	-	-	-	-	783,727	-	-	783,727
14	合計		79,923	1,979	2,363,971	329,795	571	2,148,225	777	-	4,925,244

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2019年度中間期末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		175	-	-	-	-	-	-	-	175
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		57,098	-	395,604	9,318	-	35,519	-	-	497,540
3	国際決済銀行等向け		2,916	-	-	-	-	-	-	-	2,916
4	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	13,126	-	-	-	-	-	13,126
6	国際開発銀行向け		3,198	-	2,352	4,345	-	-	-	-	9,896
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	2,541	127	-	-	-	-	-	2,669
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	1,070,598	274,720	-	41,469	57	-	1,386,845
11	法人等向け		-	-	-	-	-	1,353,218	-	-	1,353,218
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	401	-	-	-	401
13	上記以外		-	-	-	-	-	756,913	-	-	756,913
14	合計		63,389	2,541	1,481,809	288,383	401	2,187,120	57	-	4,023,703

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年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	39,871,324	0.00%	0.0	36.20%	4.7	42,850	0.10%
2	0.15以上0.25未満	202	0.17%	0.0	36.29%	1.7	55	27.34%
3	0.25以上0.50未満	149	0.32%	0.0	36.29%	5.0	99	66.62%
4	0.50以上0.75未満	69	0.57%	0.0	6.78%	5.0	10	15.62%
5	0.75以上2.50未満	130	1.47%	0.0	36.29%	1.0	88	67.79%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	186	11.01%	0.0	0.23%	4.9	2	1.19%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	39,872,062	0.00%	0.0	36.20%	4.7	43,107	0.10%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,351,587	0.06%	0.9	25.41%	2.3	595,530	17.76%
2	0.15以上0.25未満	30,867	0.17%	0.3	34.59%	1.2	6,676	21.63%
3	0.25以上0.50未満	5,043	0.32%	0.0	20.39%	2.4	1,156	22.93%
4	0.50以上0.75未満	1,268	0.57%	0.0	32.83%	1.6	582	45.91%
5	0.75以上2.50未満	16,376	1.86%	0.0	35.75%	0.5	13,980	85.36%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5,862	11.01%	0.0	26.95%	4.9	8,017	136.76%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,411,006	0.09%	1.3	25.54%	2.3	625,944	18.35%
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	2,176,214	0.06%	3.1	35.92%	2.8	471,685	21.67%
2	0.15以上0.25未満	198,470	0.17%	0.8	35.49%	3.0	73,587	37.07%
3	0.25以上0.50未満	122,884	0.32%	0.6	35.77%	3.2	65,676	53.44%
4	0.50以上0.75未満	25,110	0.57%	0.2	35.25%	2.6	15,083	60.06%
5	0.75以上2.50未満	53,492	1.61%	0.4	32.66%	2.8	42,343	79.15%
6	2.50以上10.00未満	5,301	6.14%	0.0	32.95%	2.5	6,616	124.79%
7	10.00以上100.00未満	31,659	11.01%	0.2	23.83%	2.8	33,235	104.97%
8	100.00 (デフォルト)	7,902	100.00%	0.0	25.91%	—	3,188	40.34%
9	小計	2,621,035	0.56%	5.7	35.62%	2.8	711,417	27.14%
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	870	0.08%	0.1	30.46%	2.3	125	14.46%
2	0.15以上0.25未満	3,988	0.17%	0.4	24.83%	2.9	787	19.74%
3	0.25以上0.50未満	3,845	0.32%	0.4	19.11%	3.4	865	22.51%
4	0.50以上0.75未満	3,841	0.57%	0.3	18.69%	3.7	1,158	30.16%
5	0.75以上2.50未満	5,407	1.31%	0.4	18.24%	3.7	2,101	38.86%
6	2.50以上10.00未満	561	6.13%	0.1	30.20%	3.5	523	93.20%
7	10.00以上100.00未満	700	11.01%	0.0	5.78%	4.5	178	25.53%
8	100.00 (デフォルト)	28	100.00%	0.0	30.79%	—	11	38.95%
9	小計	19,244	1.31%	1.9	20.34%	3.4	5,752	29.89%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	232,636	0.07%	0.2	26.65%	4.7	55,692	23.93%
2	0.15以上0.25未満	71,742	0.17%	0.0	26.59%	4.6	24,888	34.69%
3	0.25以上0.50未満	63,774	0.32%	0.0	26.75%	4.7	30,118	47.22%
4	0.50以上0.75未満	70,125	0.57%	0.0	26.63%	4.8	42,228	60.21%
5	0.75以上2.50未満	37,015	1.31%	0.0	28.74%	4.8	30,455	82.27%
6	2.50以上10.00未満	2,454	6.14%	0.0	26.52%	3.3	2,472	100.70%
7	10.00以上100.00未満	5,140	11.01%	0.0	27.95%	4.8	7,252	141.07%
8	100.00 (デフォルト)	3,342	100.00%	0.0	37.00%	—	981	29.37%
9	小計	486,232	1.12%	0.4	26.90%	4.7	194,089	39.91%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	772	0.52%	0.3	30.66%	—	175	22.73%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	74	6.75%	0.1	42.97%	—	51	69.07%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	846	1.06%	0.4	31.74%	—	226	26.79%
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		46,410,428	0.05%	10.0	35.28%	4.4	1,580,538	3.40%

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

項番	PD区分	2019年度中間期末							リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト	
ソブリン向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	25,052,473	0.00%	0.0	37.42%	4.7	23,531	0.09%	
2	0.15以上0.25未満	89	0.18%	0.0	37.69%	1.0	21	23.50%	
3	0.25以上0.50未満	286	0.33%	0.0	36.46%	5.0	194	67.74%	
4	0.50以上0.75未満	122	0.60%	0.0	17.62%	3.3	31	25.47%	
5	0.75以上2.50未満	144	1.13%	0.0	36.65%	1.2	93	64.46%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	257	11.19%	0.0	0.28%	5.0	3	1.47%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	25,053,374	0.00%	0.0	37.42%	4.7	23,875	0.09%	
金融機関等向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	2,533,163	0.06%	0.9	28.65%	2.1	418,976	16.53%	
2	0.15以上0.25未満	53,390	0.18%	0.4	33.61%	1.5	12,227	22.90%	
3	0.25以上0.50未満	24,942	0.33%	0.0	35.50%	0.8	9,702	38.89%	
4	0.50以上0.75未満	2,220	0.60%	0.0	15.78%	1.7	501	22.56%	
5	0.75以上2.50未満	8,104	1.78%	0.0	36.69%	0.4	6,617	81.65%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	6,480	11.19%	0.0	30.52%	4.9	10,465	161.49%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,628,300	0.10%	1.4	28.83%	2.1	458,490	17.44%	
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	2,204,209	0.06%	3.5	36.84%	2.7	472,963	21.45%	
2	0.15以上0.25未満	137,456	0.18%	1.0	34.47%	3.7	58,639	42.66%	
3	0.25以上0.50未満	85,783	0.33%	0.7	35.79%	2.1	39,718	46.30%	
4	0.50以上0.75未満	23,817	0.60%	0.3	34.15%	3.2	15,443	64.83%	
5	0.75以上2.50未満	45,281	1.56%	0.5	30.19%	2.7	30,806	68.03%	
6	2.50以上10.00未満	1,866	5.94%	0.0	29.36%	2.8	1,940	103.95%	
7	10.00以上100.00未満	40,160	11.19%	0.2	25.05%	2.9	46,485	115.74%	
8	100.00 (デフォルト)	1,309	100.00%	0.0	25.43%	—	532	40.65%	
9	小計	2,539,886	0.34%	6.6	36.34%	2.7	666,529	26.24%	
中堅中小企業向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	1,098	0.08%	0.1	31.11%	2.5	165	15.04%	
2	0.15以上0.25未満	5,075	0.18%	0.4	25.46%	3.1	1,081	21.31%	
3	0.25以上0.50未満	5,586	0.33%	0.5	19.89%	2.9	1,257	22.51%	
4	0.50以上0.75未満	4,197	0.60%	0.4	23.18%	3.4	1,536	36.59%	
5	0.75以上2.50未満	8,086	1.36%	0.7	16.56%	3.9	2,831	35.02%	
6	2.50以上10.00未満	953	5.94%	0.1	27.32%	2.8	809	84.90%	
7	10.00以上100.00未満	836	11.19%	0.0	9.03%	4.2	291	34.89%	
8	100.00 (デフォルト)	141	100.00%	0.0	22.45%	—	47	34.00%	
9	小計	25,975	1.75%	2.6	20.89%	3.4	8,022	30.88%	
特定貸付債権									
1	0.00以上0.15未満	163,371	0.08%	0.2	26.15%	4.6	38,905	23.81%	
2	0.15以上0.25未満	46,764	0.18%	0.0	26.08%	4.7	16,725	35.76%	
3	0.25以上0.50未満	87,520	0.33%	0.0	26.34%	4.8	41,881	47.85%	
4	0.50以上0.75未満	21,179	0.60%	0.0	26.08%	4.8	12,751	60.20%	
5	0.75以上2.50未満	22,656	1.74%	0.0	26.30%	4.6	18,024	79.55%	
6	2.50以上10.00未満	1,454	5.94%	0.0	26.08%	4.6	1,550	106.63%	
7	10.00以上100.00未満	6,553	11.19%	0.0	26.12%	4.9	8,731	133.23%	
8	100.00 (デフォルト)	456	100.00%	0.0	29.53%	—	292	64.14%	
9	小計	349,956	0.65%	0.4	26.20%	4.7	138,863	39.68%	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,098	0.54%	0.4	32.23%	—	271	24.74%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	108	6.32%	0.1	50.00%	—	82	76.30%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,206	1.06%	0.6	33.82%	—	354	29.36%
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	141	100.00%	0.0	17.19%	—	39	28.12%
9	小計	141	100.00%	0.0	17.19%	—	39	28.12%
合計 (全てのポートフォリオ)		30,598,839	0.04%	11.9	36.45%	4.3	1,296,176	4.23%

CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レ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）	—	764,796	93,893	1,612,195	6,525,402	8,494,357
2	現金（外国通貨）	—	520,302	6,297	552,312	17,204,112	11,199,423
3	国内ソブリン債	66,225	75,037	521,900	384,444	5,208,626	13,010,106
4	その他ソブリン債	182,953	17,708	40,037	21,777	15,224,772	12,653,966
5	政府関係機関債	2,391	1,908	—	24,149	1,892,331	2,646,636
6	社債	18,235	13,783	—	—	646,309	1,246,641
7	株式	—	96,789	—	3,249	2,661,253	2,228,785
8	その他担保	8,699	25,068	—	151,820	522,543	670,587
9	合計	278,505	1,515,393	662,129	2,749,949	49,885,351	52,150,504

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レ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）	—	696,682	59,956	1,380,887	5,914,783	6,451,828
2	現金（外国通貨）	—	417,445	4,905	412,586	19,551,883	12,229,307
3	国内ソブリン債	68,854	70,075	310,064	205,744	4,639,756	13,715,156
4	その他ソブリン債	152,837	14,663	59,260	40,185	16,343,092	14,398,353
5	政府関係機関債	—	2,808	12	13,629	1,559,704	1,925,457
6	社債	6,856	19,244	—	—	763,856	1,120,759
7	株式	—	62,948	—	51,602	2,434,478	2,412,210
8	その他担保	3,436	21,655	—	86,635	376,009	413,168
9	合計	231,984	1,305,523	434,198	2,191,271	51,583,564	52,666,242

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年度中間期末		2019年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
	想定元本				
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	3,072,410	1,990,548	2,647,697	1,858,624
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	281,430	284,929	337,625	287,577
3	トータル・リターン・スワップ	428,501	30,037	380,158	5,167
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	3,782,342	2,305,514	3,365,481	2,151,369
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	37,879	31,293	19,518	44,314
8	マイナスの公正価値（負債）	42,558	9,623	46,875	3,674

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年度中間期末		2019年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法 適用後)	リスク・アセットの額	中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法 適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		637,147		513,176
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。）	4,396,712	37,020	4,075,100	28,477
3	（i）派生商品取引（上場以外）	3,385,590	27,033	3,272,496	21,725
4	（ii）派生商品取引（上場）	441,841	8,297	411,926	5,845
5	（iii）レポ形式の取引	569,279	1,688	390,676	907
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	554,427	11,462	363,388	10,287
9	事前拠出された清算基金	249,576	588,664	201,425	474,410
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）		133,914		132,151
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。）	51,505	51,505	41,031	41,031
13	（i）派生商品取引（上場以外）	51,505	51,505	41,031	41,031
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	3,970	3,970	1,440	1,440
19	事前拠出された清算基金	6,275	78,438	7,174	89,679
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年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	472,877	—	472,877	25,381	—	25,381
2	担保付住宅ローン	272,101	—	272,101	—	—	—
3	クレジットカード債権	4,050	—	4,050	25,000	—	25,000
4	その他リテールに係るエクスポージャー	196,725	—	196,725	381	—	381
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	126,342	168,756	295,099	281,060	—	281,060
7	事業法人向けローン	41,760	168,756	210,517	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	16,575	—	16,575	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	59,518	—	59,518	258,703	—	258,703
10	その他のホールセール	8,489	—	8,489	22,357	—	22,357
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年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	605,993	—	605,993	10,386	—	10,386
2	担保付住宅ローン	408,952	—	408,952	—	—	—
3	クレジットカード債権	12,300	—	12,300	10,000	—	10,000
4	その他リテールに係るエクスポージャー	184,741	—	184,741	386	—	386
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	217,397	203,643	421,041	247,673	—	247,673
7	事業法人向けローン	61,941	203,643	265,584	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	145,240	—	145,240	245,657	—	245,657
10	その他のホールセール	10,216	—	10,216	2,016	—	2,016
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2020年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	2,653,808	—	2,653,808	2,859,214	—	2,859,214
2	担保付住宅ローン	119,001	—	119,001	2,267,172	—	2,267,172
3	クレジットカード債権	1,197,727	—	1,197,727	41,235	—	41,235
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,337,079	—	1,337,079	550,627	—	550,627
5	再証券化	—	—	—	178	—	178
6	ホールセール (合計)	2,225,792	—	2,225,792	2,774,749	—	2,774,749
7	事業法人向けローン	431	—	431	2,451,297	—	2,451,297
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	242,397	—	242,397
9	リース債権及び売掛債権	2,032,900	—	2,032,900	72,592	—	72,592
10	その他のホールセール	192,459	—	192,459	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2019年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	2,768,343	—	2,768,343	2,795,790	—	2,795,790
2	担保付住宅ローン	65,266	—	65,266	2,044,533	—	2,044,533
3	クレジットカード債権	1,326,615	—	1,326,615	117,127	—	117,127
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,376,461	—	1,376,461	633,911	—	633,911
5	再証券化	—	—	—	217	—	217
6	ホールセール (合計)	2,398,574	—	2,398,574	2,892,915	—	2,892,915
7	事業法人向けローン	1,829	—	1,829	2,663,253	—	2,663,253
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	165,011	—	165,011
9	リース債権及び売掛債権	2,035,673	—	2,035,673	56,188	—	56,188
10	その他のホールセール	361,071	—	361,071	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2020年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	7,367	—	7,367
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	—	—	—	—	—	—	7,367	—	7,367
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	11,801	—	11,801
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	9,913	—	9,913
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	—	—	—	—	—	—	419	—	419
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	1,468	—	1,468
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2019年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	20,725	—	20,725
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	9,036	—	9,036
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	11,689	—	11,689
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	22,433	—	22,433
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	14,727	—	14,727
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	5,452	—	5,452
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	2,252	—	2,252
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リート	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,178,910	5,016,153	5,016,153	2,714,130	2,302,023	—	—	—
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	422,176	416,176	416,176	193,447	222,729	—	—	—
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	326,825	326,825	326,825	221,730	105,094	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	26,033	26,033	26,033	22,685	3,347	—	—	—
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	72	72	72	72	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,924,673	2,755,916	2,755,916	704,525	2,051,390	—	—	—
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	929,669	929,669	929,669	676,351	253,317	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,099,603	2,099,603	2,099,603	1,771,116	328,486	—	—	—
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	72	72	72	72	—	—	—	—
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	561,020	535,443	535,443	221,994	313,448	—	—	—
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	170,519	170,519	170,519	96,053	74,465	—	—	—
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	362,368	362,368	362,368	269,695	92,673	—	—	—
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	910	910	910	910	—	—	—	—
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	44,881	42,835	42,835	17,759	25,075	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	13,641	13,641	13,641	7,684	5,957	—	—	—
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	28,989	28,989	28,989	21,575	7,413	—	—	—
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	72	72	72	72	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化	再証券化		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	162,756	162,756	—	162,756	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	6,000	6,000	—	6,000	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	168,756	168,756	—	168,756	—	—	—
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	25,577	25,577	—	25,577	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,046	2,046	—	2,046	—	—	—
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年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引(小計)							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リテール	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,347,588	5,149,944	5,149,944	2,733,279	2,416,665	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	393,734	387,734	387,734	192,561	195,172	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	683,958	683,958	683,958	436,191	247,767	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	26,664	26,664	26,664	22,624	4,040	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	66	66	66	66	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	3,271,794	3,068,150	3,068,150	823,387	2,244,762	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	778,232	778,232	778,232	609,175	169,057	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,401,919	2,401,919	2,401,919	1,952,093	449,825	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	66	66	66	66	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	739,691	710,657	710,657	345,456	365,200	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	167,567	167,567	167,567	95,821	71,745	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	503,562	503,562	503,562	321,956	181,605	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	833	833	833	833	—	—	—	—
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	59,175	56,852	56,852	27,636	29,216	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	13,405	13,405	13,405	7,665	5,739	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	40,284	40,284	40,284	25,756	14,528	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	66	66	66	66	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	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	197,643	197,643	—	197,643	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	6,000	6,000	—	6,000	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	203,643	203,643	—	203,643	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	29,034	29,034	—	29,034	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,322	2,322	—	2,322	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

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年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リート		ホールセール			
								シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,479,951	5,479,951	5,479,951	2,826,730	2,653,220	—	—	—
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	7,283	7,283	7,283	7,283	—	—	—	—
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	70,001	70,001	69,888	23,836	46,052	113	113	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	66,455	66,455	66,389	1,170	65,218	65	65	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,272	10,272	10,272	15	10,257	—	—	—
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	32,436	32,436	32,436	—	32,436	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,546,450	5,546,450	5,546,450	2,818,725	2,727,724	—	—	—
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	44,805	44,805	44,626	40,295	4,330	178	178	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,272	10,272	10,272	15	10,257	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	4,865	4,865	4,865	—	4,865	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,052,207	1,052,207	1,052,207	426,681	625,525	—	—	—
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	6,511	6,511	6,317	5,668	649	194	194	—
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	128,411	128,411	128,411	187	128,224	—	—	—
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	389	389	389	—	389	—	—	—
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	84,176	84,176	84,176	34,134	50,042	—	—	—
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	520	520	505	453	51	15	15	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	10,272	10,272	10,272	15	10,257	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア			
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法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年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リート	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,451,785	5,451,785	5,451,785	2,694,754	2,757,030	—	—	—
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	72,443	72,443	72,443	61,029	11,414	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	54,618	54,618	54,474	8,917	45,557	144	144	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	99,318	99,318	99,244	30,856	68,388	73	73	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,539	10,539	10,539	15	10,524	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	29,790	29,790	29,790	—	29,790	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,577,152	5,577,152	5,577,152	2,724,552	2,852,600	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	71,223	71,223	71,005	71,005	—	217	217	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,539	10,539	10,539	15	10,524	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	4,492	4,492	4,492	—	4,492	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,229,532	1,229,532	1,229,532	573,618	655,913	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	14,597	14,597	14,364	14,364	—	233	233	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	131,747	131,747	131,747	187	131,560	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	359	359	359	—	359	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	98,362	98,362	98,362	45,889	52,473	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,167	1,167	1,149	1,149	—	18	18	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	10,539	10,539	10,539	15	10,524	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	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年度中間期末	2019年度中間期末
		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)	
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	698,685	642,853
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	91,228	224,598
3	外国為替リスクの額	111,825	52,744
4	コモディティ・リスクの額	1,407	274
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	7,773	19,879
9	合計	910,920	940,350

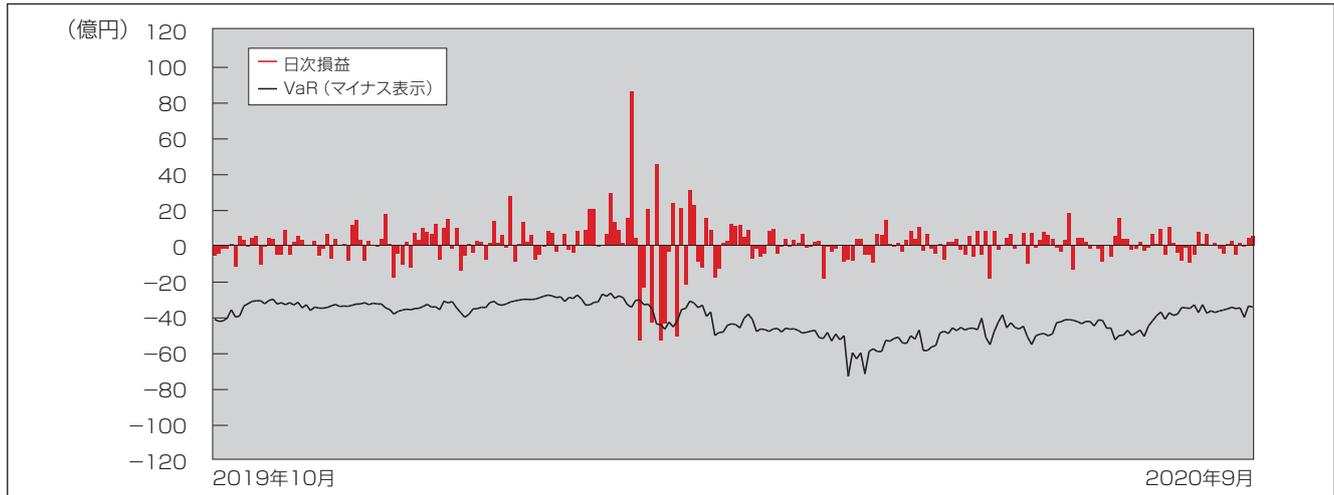
MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末	2019年度中間期末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値	23,996	14,933
2	平均値	15,862	12,800
3	最小値	11,895	11,151
4	期末	12,061	12,122
	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	68,027	48,302
6	平均値	48,754	38,659
7	最小値	33,287	30,202
8	期末	65,206	43,382
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
11	最小値	—	—
12	期末	—	—
	包括的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
13	最大値	—	—
14	平均値	—	—
15	最小値	—	—
16	期末	—	—
17	フロア（修正標準的方式）	—	—

追加的リスク、包括的リスクともに該当ありません。

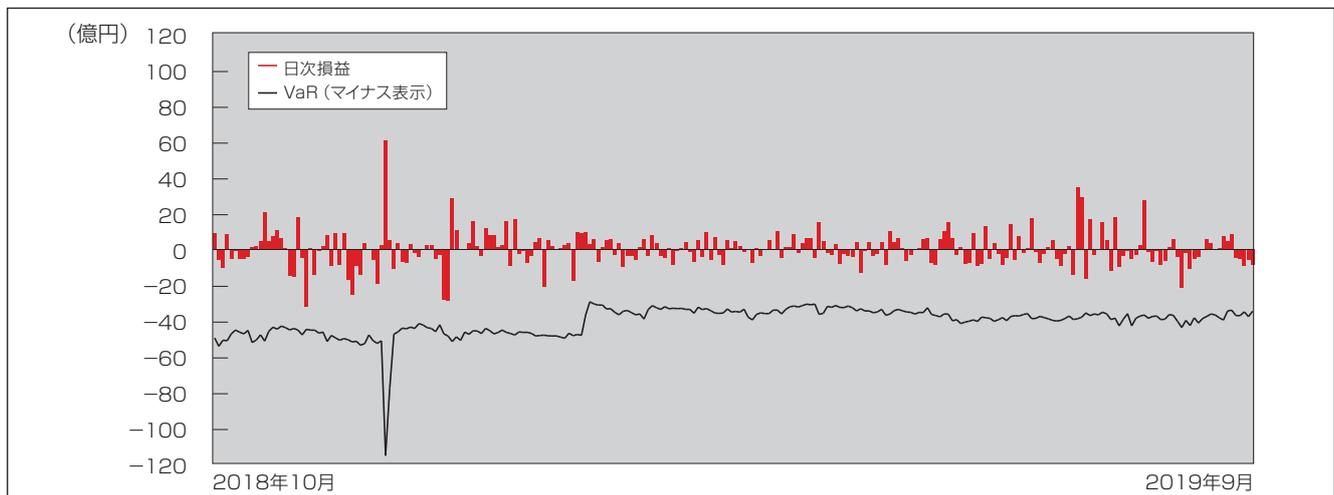
MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



直近250営業日で損失がVaRを超過した回数は4回となっています。

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

超過の主要な要因は、米国金利の急激な変動によるものです。



直近250営業日で超過はございません。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	2020年度中間期末	2019年度中間期末
1	上方平行シフト	1,454,097	1,980,480	△217,525	△123,058
2	下方平行シフト	△433,870	△415,830	59,632	93,773
3	スティープ化	733,346	977,705		
4	フラット化	87,091	37,202		
5	短期金利上昇	534,994	457,356		
6	短期金利低下	175,309	129,655		
7	最大値	1,454,097	1,980,480	59,632	93,773
		ホ		ヘ	
		2020年度中間期末		2019年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	15,998,011		16,208,430	

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

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

	2020年度中間期末			
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	562,762		
ルクセンブルグ	0.25%	284,655		
小計		847,418		
合計		70,242,619	0.00%	—

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

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

	2019年度中間期末			
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
フランス	0.25%	386,103		
香港	2.50%	634,805		
スウェーデン	2.50%	18,265		
英国	1.00%	1,334,398		
小計		2,373,573		
合計		69,482,676	0.04%	45,226

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

TLAC1：TLACの構成

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目			
		イ	ロ	
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	
想定される処理方針について				
当グループの望ましい処理方針はSPE (Single Point of Entry) アプローチです。具体的には、主要子会社である三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJモルガン・スタンレー証券又はMUFG Americas Holdingsに財務上の危機が生じた場合、関連当局のイニシアチブの下、持株会社である三菱UFJフィナンシャル・グループが損失の集約先となり法的破産手続の下で処理される一方、健全性を回復した主要子会社は預金保険機構が出資する承継持株会社の傘下に移転した上で通常通り営業を続けることが想定されます。				
自己資本比率規制上の外部TLAC				
1	普通株式等Tier1資本の額	(イ)	14,188,139	14,337,669
2	TLAC調整項目適用前のその他Tier1資本の額	(ロ)	1,809,870	1,870,760
3	子会社発行のTLAC非適格その他Tier1資本の額	(ハ)	—	—
4	その他のその他Tier1資本に係る調整項目	(ニ)	—	—
5	外部TLAC適格のその他Tier1資本の額 ((ロ) - (ハ) - (ニ))	(ホ)	1,809,870	1,870,760
6	TLAC調整項目適用前のTier2資本の額	(ヘ)	2,766,390	2,613,672
7	残存期間が1年以上5年以下のTier2資本のうち、自己資本比率の算定上控除されている額	(ト)	△200,062	△276,497
8	子会社発行のTLAC非適格Tier2資本の額	(チ)	—	—
9	その他のTier2資本に係る調整項目	(リ)	42,003	11,237
10	外部TLAC適格のTier2資本の額 ((ヘ) - (ト) - (チ) - (リ))	(ヌ)	2,924,449	2,878,932
11	自己資本比率規制上の外部TLACの額 ((イ) + (ホ) + (ヌ))	(ル)	18,922,459	19,087,362
自己資本比率規制外の外部TLAC				
12	その他外部TLACの額	(ヲ)	4,885,576	4,794,191
13	特例外部TLAC調達手段 (=劣後性要件を除く全ての外部TLAC適格要件を満たすもの) の総額			
14	特例外部TLAC調達手段のうち、外部TLACへの算入が認められている額			
15	TLAC完全適用以前に資金調達ピークルによって発行された外部TLAC			
16	資本再構築のための事前のコミットメント相当額	(ワ)	2,832,813	2,826,666
17	調整項目適用前の自己資本比率規制外の外部TLACの額 ((ヲ) + (ワ))	(カ)	7,718,390	7,620,857
自己資本比率規制外の外部TLAC (調整項目)				
18	外部TLACの額 (調整前) ((ル) + (カ))	(ヨ)	26,640,849	26,708,220
19	破綻処理グループ間のエクスポージャー	(タ)	—	—
20	自己保有のその他TLAC負債の額	(レ)	8,067	6,871
21	その他調整項目	(ソ)	—	—
22	外部TLACの額 (調整後) ((ヨ) - (タ) - (レ) - (ソ))	(ツ)	26,632,782	26,701,348
リスク・アセットの額及び総エクスポージャー				
23	リスク・アセットの額	(ネ)	113,312,548	113,066,662
24	総エクスポージャーの額	(ナ)	286,573,473	330,860,826
外部TLAC比率及び資本バッファ				
25	資本バッファ勘案前のリスク・アセットベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ネ))		23.50%	23.61%
25a	リスク・アセットベース外部TLAC比率		19.50%	19.57%
26	総エクスポージャーベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ナ))		9.29%	8.07%
27	連結資本バッファ比率		7.37%	7.38%
28	最低連結資本バッファ比率		4.00%	4.04%
29	うち、資本保全バッファ比率		2.50%	2.50%
30	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率		0.00%	0.04%
31	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率		1.50%	1.50%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率				
	総エクスポージャーの額	(ナ)	286,573,473	
	日本銀行に対する預け金の額		81,778,430	
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額	(ナ')	368,351,904	
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率 ((ツ) / (ナ'))		7.23%	

(注) 企業会計基準第30号「時価の算定に関する会計基準」及び企業会計基準適用指針第31号「時価の算定に関する会計基準の適用指針」の遡及適用により、2019年度期首以降の利益剰余金が増減しますが、2019年度中間期末の数値に当該変更は反映していません。

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2020年度中間期末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段		Tier2資本 調達手段（※1）		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	5,590,233	—	1,416,000	—	1,522,000	572,400	4,930,997	—	14,031,630	
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	5,590,233	—	1,416,000	—	1,522,000	572,400	4,930,997	—	14,031,630	
6	うち内部TLAC適格のもの	5,590,233	—	1,416,000	—	1,522,000	—	4,345,423	—	12,873,656	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	827,885	—	827,885	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	70,000	—	1,788,440	—	1,858,440
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	1,302,000	—	1,437,280	—	2,739,280
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	150,000	—	291,817	—	441,817
11		満期がないもの（永久債を含む）	5,590,233	—	1,416,000	—	—	—	—	—	7,006,233

（※1）：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2019年度中間期末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段（※1）		Tier2資本 調達手段（※2）		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	5,590,233	—	1,272,000	240,000	1,371,000	626,400	4,306,785	—	13,406,418	
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	5,590,233	—	1,272,000	240,000	1,371,000	626,400	4,306,785	—	13,406,418	
6	うち内部TLAC適格のもの	5,590,233	—	1,272,000	—	1,371,000	—	4,306,785	—	12,540,018	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	665,728	—	665,728	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	40,000	—	1,966,122	—	2,006,122
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	1,197,000	—	1,367,368	—	2,564,368
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	134,000	—	307,566	—	441,566
11		満期がないもの（永久債を含む）	5,590,233	—	1,272,000	—	—	—	—	—	6,862,233

（※1）：適格Tier1資本調達手段による発行分も含みます。

（※2）：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ信託銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2020年度中間期末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段		Tier2資本 調達手段（※1）		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	780,249	—	181,000	—	188,500	180,000	428,490	—	1,758,239	
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	780,249	—	181,000	—	188,500	180,000	428,490	—	1,758,239	
6	うち内部TLAC適格のもの	780,249	—	181,000	—	188,500	—	354,430	—	1,504,179	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	119,025	—	119,025	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	132,250	—	132,250	
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	188,500	—	103,155	—	291,655
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの（永久債を含む）	780,249	—	181,000	—	—	—	—	—	961,249

（※1）：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2019年度中間期末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段		Tier2資本 調達手段（※1）		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	780,249	—	153,000	—	184,000	240,000	404,775	—	1,762,024	
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	780,249	—	153,000	—	184,000	240,000	404,775	—	1,762,024	
6	うち内部TLAC適格のもの	780,249	—	153,000	—	184,000	—	404,775	—	1,522,024	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	113,337	—	113,337	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	202,387	—	202,387	
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	165,000	—	89,050	—	254,050
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	19,000	—	—	—	19,000
11		満期がないもの（永久債を含む）	780,249	—	153,000	—	—	—	—	—	933,249

（※1）：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

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

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2020年度中間期末						合計	
		債権者の優先順位							
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3 最優先	3 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	種類株式		長期劣後債務・短期劣後債務		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	122,428	81,619	221,300	—	—	—	425,347	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—		
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	122,428	81,619	221,300	—	—	—	425,347	
6	うち内部TLAC適格のもの	122,428	81,619	216,300	—	—	—	420,347	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	30,000	—	—	—	30,000
8		2年以上5年未満	—	—	124,300	—	—	—	124,300
9		5年以上10年未満	—	—	62,000	—	—	—	62,000
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの (永久債を含む)	122,428	81,619	—	—	—	—	204,047

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2019年度中間期末						合計	
		債権者の優先順位							
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3 最優先	3 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	種類株式		長期劣後債務・短期劣後債務		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	122,428	81,619	208,300	—	—	—	412,347	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—		
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	122,428	81,619	208,300	—	—	—	412,347	
6	うち内部TLAC適格のもの	122,428	81,619	208,300	—	—	—	412,347	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	5,000	—	—	—	5,000
8		2年以上5年未満	—	—	117,300	—	—	—	117,300
9		5年以上10年未満	—	—	86,000	—	—	—	86,000
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの (永久債を含む)	122,428	81,619	—	—	—	—	204,047

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

(in thousand US dollars)

No.	item	June 30, 2020								total
		Creditor ranking								
		1 most junior	1 most junior	2	2	3	3	4 most senior	4 most senior	
1	Is the resolution entity the creditor/investor? (yes or no)	yes	-	yes	-	yes	-	yes	-	
2	Description of creditor ranking	1. Common Stock		2. Additional Tier 1 capital instruments		3. Tier 2 capital instruments		4. Unsecured senior debts etc		
3	Total capital and liabilities net of credit risk mitigation	8,335,299	-	-	-	-	36,838	6,789,365	842,535	16,004,037
4	Subset of row 3 that are excluded liabilities	-	-	-	-	-	-	24,365	-	24,365
5	Total capital and liabilities less excluded liabilities (row 3 minus row 4)	8,335,299	-	-	-	-	36,838	6,765,000	842,535	15,979,672
6	Subset of row 5 that are eligible as TLAC	8,335,299	-	-	-	-	-	6,765,000	-	15,100,299
7	Subset of row 6 with 1 year ≤ residual maturity < 2 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Subset of row 6 with 2 years ≤ residual maturity < 5 years	-	-	-	-	-	-	6,765,000	-	6,765,000
9	Subset of row 6 with 5 years ≤ residual maturity < 10 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Subset of row 6 with residual maturity ≥ 10 years, but excluded perpetual securities	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Subset of row 6 that is perpetual securities	8,335,299	-	-	-	-	-	-	-	8,335,299

(in thousand US dollars)

No.	item	June 30, 2019								total
		Creditor ranking								
		1 most junior	1 most junior	2	2	3	3	4 most senior	4 most senior	
1	Is the resolution entity the creditor/investor? (yes or no)	yes	-	yes	-	yes	-	yes	-	
2	Description of creditor ranking	1. Common Stock		2. Additional Tier 1 capital instruments		3. Tier 2 capital instruments		4. Unsecured senior debts etc		
3	Total capital and liabilities net of credit risk mitigation	8,289,335	-	-	-	-	36,694	6,524,013	842,994	15,693,036
4	Subset of row 3 that are excluded liabilities	-	-	-	-	-	-	24,013	842,994	867,007
5	Total capital and liabilities less excluded liabilities (row 3 minus row 4)	8,289,335	-	-	-	-	36,694	6,500,000	-	14,826,029
6	Subset of row 5 that are eligible as TLAC	8,289,335	-	-	-	-	-	6,500,000	-	14,789,335
7	Subset of row 6 with 1 year ≤ residual maturity < 2 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Subset of row 6 with 2 years ≤ residual maturity < 5 years	-	-	-	-	-	-	6,500,000	-	6,500,000
9	Subset of row 6 with 5 years ≤ residual maturity < 10 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Subset of row 6 with residual maturity ≥ 10 years, but excluded perpetual securities	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Subset of row 6 that is perpetual securities	8,289,335	-	-	-	-	-	-	-	8,289,335

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

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2020年度中間期末				合計	
		債権者の優先順位					
		1 最劣後	2	3	4 最優先		
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本 調達手段	Tier2資本 調達手段	無担保 シニア債		
2	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,339,427	1,664,000	1,967,500	5,581,279	14,552,206	
3	うち除外債務 (*1) (*2) (ロ)	-	-	-	36,642	36,642	
4	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,339,427	1,664,000	1,967,500	5,544,637	14,515,564	
5	うち外部TLAC適格のもの	5,339,427	1,664,000	1,967,500	4,885,003	13,855,930	
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	-	-	946,910	946,910	
7		2年以上5年未満	-	-	93,000	2,082,564	2,175,564
8		5年以上10年未満	-	-	1,724,500	1,563,711	3,288,211
9		10年以上 (永久債を除く)	-	-	150,000	291,817	441,817
10		満期がないもの (永久債を含む)	5,339,427	1,664,000	-	-	7,003,427

(*1)：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

(*2)：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2019年度中間期末				合計	
		債権者の優先順位					
		1 最劣後	2	3	4 最優先		
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本 調達手段 (*1)	Tier2資本 調達手段	無担保 シニア債		
2	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,398,054	1,710,000	1,838,500	4,828,898	13,775,452	
3	うち除外債務 (*2) (*3) (ロ)	-	-	-	36,473	36,473	
4	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,398,054	1,710,000	1,838,500	4,792,425	13,738,979	
5	うち外部TLAC適格のもの	5,398,054	1,470,000	1,838,500	4,792,425	13,498,979	
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	-	-	779,044	779,044	
7		2年以上5年未満	-	-	40,000	2,249,412	2,289,412
8		5年以上10年未満	-	-	1,583,500	1,456,402	3,039,902
9		10年以上 (永久債を除く)	-	-	215,000	307,566	522,566
10		満期がないもの (永久債を含む)	5,398,054	1,470,000	-	-	6,868,054

(*1)：適格Tier1資本調達手段による発行分も含みます。

(*2)：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

(*3)：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

持株レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2020年度中間期末	2019年度中間期末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	224,737,112	269,466,178
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	266,649,828	314,480,055
1b	2	持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	31,410
1c	7	持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	41,912,716	44,982,467
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	1,994,632	2,233,414
3		オン・バランス資産の額 (イ)	222,742,479	267,232,763
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	4,970,417	4,400,041
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	5,815,431	6,082,672
		デリバティブ取引等に関連して現金で差入れた証拠金の対価の額	2,017,648	1,655,581
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入れた証拠金の対価の額	43,144	126,746
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	682,330	667,982
8		清算会員である銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	4,558,498	3,677,524
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	3,830,218	2,903,315
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	12,892,592	12,371,268
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	19,394,929	21,128,500
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	1,653,687	1,857,703
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	1,805,145	1,645,981
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	19,546,387	20,916,778
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	99,518,546	94,515,299
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	68,126,532	64,175,284
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	31,392,013	30,340,015
持株レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	15,998,010	16,208,430
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	286,573,473	330,860,826
22		持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.58%	4.89%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	286,573,473	
		日本銀行に対する預け金の額	81,778,430	
		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´)	368,351,904	
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	4.34%	

(注) 企業会計基準第30号「時価の算定に関する会計基準」及び企業会計基準適用指針第31号「時価の算定に関する会計基準の適用指針」の遡及適用により、2019年度期首以降の利益剰余金が変わりますが、2019年度中間期末の計数に当該変更は反映していません。

2019年度中間期末の持株レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

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

主な流動性資産の保有状況

(単位：億円)

	2020年度中間期末				2019年度中間期末			
	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス
現金預け金	935,174	781,156	148,786	18,621	729,892	597,434	137,382	15,059
国内債券	469,998	401,393	19,308	49,398	303,514	265,139	21,781	17,768
国債	367,920	308,235	12,224	47,460	216,930	183,270	19,583	15,150
地方債	34,239	33,188	253	798	26,564	25,359	254	950
社債	67,839	59,970	6,830	1,139	60,021	56,509	1,945	1,667
外国債券	234,293	166,818	65,025	2,450	226,924	162,620	62,571	1,770
国内株式	47,974	38,359	8,922	1,133	50,181	39,204	9,422	2,110
外国株式	711	710	0	2	1,015	1,013	0	2
その他	113,616	52,012	39,743	21,841	123,592	58,812	46,130	18,636
小計	1,801,765	1,440,447	281,784	93,444	1,435,119	1,124,221	277,286	55,345
担保提供分	△ 433,270	△ 320,080	△ 62,208	△ 52,670	△ 273,969	△ 200,333	△ 49,931	△ 27,616
合計	1,368,495	1,120,366	219,575	40,774	1,161,150	923,888	227,355	27,729

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

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2020年度第2四半期		2020年度第1四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	118,199,483		109,229,515	
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	96,264,497	8,154,803	93,799,515	7,983,745
3	うち、安定預金の額	21,184,456	635,534	20,108,101	603,243
4	うち、準安定預金の額	75,080,042	7,519,270	73,691,414	7,380,502
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	110,732,429	60,773,213	108,335,251	59,751,651
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	638,052	159,513	617,132	154,283
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	107,020,554	57,539,878	104,188,469	56,067,718
8	うち、負債性有価証券の額	3,073,823	3,073,823	3,529,650	3,529,650
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	1,731,760		2,404,178	
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	42,797,611	13,494,043	40,771,643	13,426,890
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	3,121,876	3,121,876	3,175,390	3,175,390
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	4,566	4,566	5,835	5,835
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	39,671,170	10,367,601	37,590,417	10,245,665
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	5,441,764	3,619,716	5,922,288	3,686,346
15	偶発事象に係る資金流出額	74,267,079	913,856	72,504,550	894,490
16	資金流出合計額	88,687,391		88,147,301	
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	15,849,752	2,372,184	16,764,534	2,387,685
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	15,907,956	10,936,792	16,153,793	11,313,560
19	その他資金流入額	7,142,326	1,893,469	7,383,576	2,138,870
20	資金流入合計額	38,900,033	15,202,445	40,301,903	15,840,115
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	118,199,483		109,229,515	
22	純資金流出額	73,484,946		72,307,186	
23	連結流動性カバレッジ比率	160.8		151.0	
24	平均値計算用データ数	61		61	

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、持株流動性カバレッジ比率告示第28条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
 - 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、持株流動性カバレッジ比率告示第37条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 持株流動性カバレッジ比率告示第59条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
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、以下の項目等は、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」
月次および四半期次のデータを使用しています。
 - b. 一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額
月次データを使用しています。

トップリスク

MUFGおよび主要子会社は、トップリスクを特定することで、あらかじめ必要な対策を講じてリスクを制御するとともに、リスクが顕在化した場合にも機動的な対応が可能となるように管理を行っています。また、経営層を交えてトップリスクに関し議論することで、リスク認識を共有した上で実効的対策を講じています。

主要なトップリスク

リスク事象	リスクシナリオ* (例)
収益力低下 (含む資金収益力低下)	●新型コロナウイルス感染拡大、世界的な経済停滞を背景とする、各国の中央銀行の金融政策による国内外金利の一段の引き下げに伴う資金収益等を含む、全般的な収益力の低下。
リスクアセット増加	●資金繰り支援として新規・追加融資の要請に応えることによるリスクアセットの増加、及び当社グループの自己資本比率の低下。
外貨流動性リスク	●市況悪化による外貨流動性の枯渇又はコストの大幅な増加。
与信費用増加	●グローバルベースで実体経済が急速に失速することに伴う与信費用増加。 ●与信集中業種等における信用悪化に伴う与信費用増加。
ITリスク	●サイバー攻撃による顧客情報の流出、サービス停止及び評判悪化等。 ●システム障害発生による補償費用支払及び評判悪化等。
マネー・ローダリングや経済制裁への対応、贈収賄・汚職防止に関するリスク	●マネー・ローダリングや経済制裁への対応、贈収賄・汚職防止に関連する規制の違反による業務停止命令等の処分や課徴金等の支払及び評判悪化等。
市場コンダクトリスク	●市場業務における法令等への不適切な対応、社会規範・市場慣行・商慣習に反する行為、顧客視点の欠如等による業務停止命令等の処分や課徴金等の支払及び評判悪化等。
外的要因(感染症・地震・水害・テロ等)に関するリスク	●感染症、自然災害、紛争・テロ等の外的要因による、当社グループの業務の全部又は一部への障害及び対応費用増加。
気候変動に関するリスク	●気候変動に関するリスクへの対応や開示が不十分であると見做されることによる当社グループの企業価値の毀損。 ●取引先への影響を通じた当社と信ポートフォリオ管理・運営への影響。

* リスクシナリオ：2020年10月の当社リスク委員会での審議を経て、取締役会に報告されたものの一例です。一般的に起こり得る事象で、当社固有でない情報も含まれます。

トップリスク定義

- 各種のリスクシナリオが顕在化した結果、当社にもたらされる損失の内容をリスク事象と定める。そして、リスクが顕在化した場合の影響度と蓋然性(外部要因、内部要因)に基づき、リスク事象の重要度を判定。
- その上で、今後約1年間で最も注意すべきと当社が認識しているリスク事象をトップリスクとして定義(蓋然性が高まるおそれがある場合を含む。また、定量的に計測可能なリスクのみならず、将来において戦略や風評等を通じ経営に重要な影響を及ぼしうるリスクも含む。)
- なお、特定したトップリスク等のリスク事象を網羅的に把握したリスクマップを作成し、フォワードルッキングなリスク管理に活用。

(注) 上記は当社が認識しているリスクの一部を記載したものであり、これ以外のリスクにより経営に重大な悪影響が生ずる可能性があることにご留意ください。当社及び当社グループのリスクについてのより詳細な情報については、当社が提出した有価証券報告書、四半期報告書、Form20-F、Form6-K等の開示文書をご参照ください。

事業本部分別 営業純益/リスク・アセット

(単位：億円)

	法人・リテール	コーポレート バンキング	グローバルCIB	グローバル コマース バンキング	受託財産	市場	MUFG連結合計
営業純益(注1)	1,091	973	657	1,510	366	3,492	7,354
2019年度中間期比	△244	△188	△71	553	7	1,264	1,170
リスク・アセット(注2)	177,255	202,960	162,217	181,518	20,254	183,866	1,133,125
2019年度末比	△5,404	△1,041	△27,878	1,076	△219	40,610	△18,230
うち信用リスク	152,943	191,167	150,607	162,892	11,991	138,032	893,590
2019年度末比	△4,819	△1,263	△27,814	△1,308	41	36,121	5,672
うちマーケットリスク	860	294	22	484	2,402	38,932	34,606
2019年度末比	250	90	1	427	552	4,598	3,098
うちオペレーショナルリスク	23,451	11,497	11,587	18,141	5,860	6,900	81,638
2019年度末比	△835	131	△65	1,958	△813	△109	△1,053

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

