

## 三菱UFJ銀行（連結）

■ 連結範囲	190
■ 自己資本の構成	191
■ 信用リスク	198
■ 別紙様式	199
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	244
■ 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	245
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	245
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	246
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	246

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

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

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

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

## 連結範囲

### 連結の範囲に関する事項

<p>自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因</p>	<p>自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。</p> <p>さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。</p> <p>当行では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>連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容</p>	<p>2019年度中間期末は122社、2020年度中間期末は123社 MUFG Americas Holdings Corporation（銀行持株会社）他</p>
<p>自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2019年度中間期末、2020年度中間期末とも該当ありません。</p>
<p>連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2019年度中間期末は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>連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要</p>	<p>2019年度中間期末、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の子法人等であるものうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額</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

### 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
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	9,636,191	10,150,239	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,738,061	4,740,413	
2	うち、利益剰余金の額	5,037,314	5,551,233	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	139,184	141,407	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,244,775	2,371,862	(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	216,283	194,037	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	12,097,250	12,716,139	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	676,352	1,071,234	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	111,799	500,883	
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	564,553	570,350	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,879	883	
11	繰延ヘッジ損益の額	341,146	274,123	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	15,504	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	390	595	
15	退職給付に係る資産の額	307,910	357,799	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	1,343,182	1,719,791	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ)) (ハ)	10,754,067	10,996,348	

自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,416,000	1,272,000	
		—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	60,066	54,948	
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	—	240,000	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	240,000	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,476,066	1,566,948	
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	706	612	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	706	612	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（ヘ）	1,475,360	1,566,336	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	12,229,428	12,562,685	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,510,176	1,368,898	
	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	61,148	58,543	
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	316,206	390,278	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	312,237	386,323	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	3,969	3,955	
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	374,885	234,120	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	297,662	164,112	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	77,223	70,008	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	2,262,417	2,051,841	

(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
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	3,724	8,240	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	3,724	8,240	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	2,258,693	2,043,600	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	14,488,121	14,606,285	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	96,568,947	96,538,526	
	<b>連結自己資本比率</b>			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	11.13%	11.39%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	12.66%	13.01%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	15.00%	15.13%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	475,329	422,563	
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	356,493	395,259	
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	151,978	91,120	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	408,071	164,112	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	297,662	288,813	
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。）	77,223	70,008	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	307,127	299,313	
	<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	311,530	467,295	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	451,928	677,892	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

(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おりません。

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		
<b>資産の部</b>						
現金預け金	78,115,568	59,743,352		59,743,352		
コールローン及び買入手形	590,657	426,215		426,215		
買現先勘定	5,302,640	7,610,099		7,610,099		
債券貸借取引支払保証金	600,204	684,328		684,328		
買入金銭債権	3,745,495	4,690,139		4,690,139		
特定取引資産	6,895,079	6,507,648		6,507,648		6-a
金銭の信託	17,370	21,348		21,348		
有価証券	61,397,842	48,117,506		48,117,506		2-b, 6-b
貸出金	104,969,134	102,403,803		102,402,265		6-c
外国為替	1,634,013	1,894,601		1,894,601		
その他資産	9,698,464	10,235,004		10,205,132		6-d
有形固定資産	1,007,523	1,059,020		1,059,020		
無形固定資産	873,510	1,260,762		1,260,762		2-a
退職給付に係る資産	439,063	512,091		512,091		3
繰延税金資産	83,942	55,426		55,426		4-a
支払承諾見返	7,131,842	7,632,462		7,632,462		
貸倒引当金	△887,386	△536,447		△536,447		
<b>資産の部合計</b>	<b>281,614,967</b>	<b>252,317,367</b>		<b>252,285,956</b>		
<b>負債の部</b>						
預金	191,403,433	170,297,205		170,297,258		
譲渡性預金	6,142,316	6,373,312		6,373,312		
コールマネー及び売渡手形	1,857,077	481,231		481,231		
売現先勘定	11,860,711	14,549,438		14,549,438		
債券貸借取引受入担保金	53,704	34,083		34,083		
コマーシャル・ペーパー	1,155,046	2,013,252		2,013,252		
特定取引負債	3,045,616	3,137,120		3,137,120		6-e
借入金	35,547,920	21,723,323		21,723,323		8-a
外国為替	2,029,246	2,179,966		2,179,966		
社債	2,823,326	2,926,934		2,932,609		8-b
その他負債	5,232,095	6,596,334		6,563,505		6-f
賞与引当金	37,296	38,466		38,466		
役員賞与引当金	584	467		467		
株式給付引当金	4,308	4,669		4,669		
退職給付に係る負債	76,701	67,513		67,513		
役員退職慰労引当金	372	352		352		
ポイント引当金	12,241	11,910		11,910		
偶発損失引当金	78,122	64,694		64,694		
繰延税金負債	597,692	767,422		767,422		4-b
再評価に係る繰延税金負債	100,004	107,901		107,901		4-c
支払承諾	7,131,842	7,632,462		7,632,462		
<b>負債の部合計</b>	<b>269,189,663</b>	<b>239,008,064</b>		<b>238,980,964</b>		
<b>純資産の部</b>						
資本金	1,711,958	1,711,958		1,711,958		1-a
資本剰余金	3,671,803	3,674,155		3,674,155		1-b
利益剰余金	5,037,314	5,551,070		5,551,233		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		△645,700		1-d
株主資本合計	9,775,376	10,291,483		10,291,647		
その他有価証券評価差額金	1,783,899	1,824,234		1,824,177		
繰延ヘッジ損益	340,750	273,828		273,828		5
土地再評価差額金	195,131	211,825		211,825		
為替換算調整勘定	7,326	56,671		56,671		
退職給付に係る調整累計額	△82,332	5,360		5,360		
その他の包括利益累計額合計	2,244,775	2,371,920		2,371,862	(a)	
非支配株主持分	405,152	645,898		641,481		7
<b>純資産の部合計</b>	<b>12,425,304</b>	<b>13,309,302</b>		<b>13,304,991</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>281,614,967</b>	<b>252,317,367</b>		<b>252,285,956</b>		

(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」の適及適用により、2019年度期首以降の利益剰余金が変わりますが、2019年度中間期末の数値に当該変更は反映していません。

## (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	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,671,803	3,674,155		1-b
利益剰余金	5,037,314	5,551,233	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	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	9,775,376	10,291,647		

### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	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	9,775,376	10,291,647	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,738,061	4,740,413		1a
うち、利益剰余金の額	5,037,314	5,551,233		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

## 2. 無形固定資産

### (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	873,510	1,260,762		2-a
有価証券	61,397,842	48,117,506		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	28,918	52,667	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	210,184	214,739	無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除く）に係る税効果相当額	

### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	111,799	500,883		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	564,553	570,350	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	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・ライツに係るものに限る。）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	439,063	512,091		3
上記に係る税効果	131,153	154,292		

#### (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	307,910	357,799		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	83,942	55,426		4-a
繰延税金負債	597,692	767,422		4-b
再評価に係る繰延税金負債	100,004	107,901		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	210,184	214,739		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	131,153	154,292		

#### (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。）	1,879	883	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	151,978	91,120	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	151,978	91,120		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	340,750	273,828		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	341,146	274,123	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	6,895,079	6,507,648	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	61,397,842	48,117,506		6-b
貸出金	104,969,134	102,403,803	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	9,698,464	10,235,004	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	3,045,616	3,137,120	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	5,232,095	6,596,334	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	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	475,329	422,563		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	475,329	422,563		72
その他金融機関等（10%超出資）	360,924	404,112		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	706	612		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	3,724	8,240		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	356,493	395,259		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	405,152	641,481	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	216,283	194,037	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	60,066	54,948	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	61,148	58,543	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	35,547,920	21,723,323		8-a
社債	2,823,326	2,926,934		8-b
合計	38,371,246	24,650,257		

## (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	1,416,000	1,272,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,510,176	1,368,898		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	2,160,398	2,873,596
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 <sup>(注1)</sup>	2,128,188	2,848,327
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 <sup>(注2)</sup>	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 <sup>(注3)</sup>	21,464	14,213
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 <sup>(注4)</sup>	—	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 <sup>(注5)</sup>	788	4,092
上記のいずれにも該当しないもの <sup>(注6)</sup>	1,255	15

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

## OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2020年度中間期末	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	58,736,644	57,005,046	4,867,000	4,722,719
2	うち、標準的手法適用分	20,430,468	19,830,741	1,634,437	1,586,459
3	うち、内部格付手法適用分	35,014,420	33,815,813	2,969,222	2,867,580
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	3,291,754	3,358,491	263,340	268,679
4	カウンターパーティ信用リスク	7,421,753	6,419,882	601,268	519,843
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,648,855	1,479,067	137,414	123,727
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	4,321,005	3,866,868	345,680	309,349
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	466,639	375,179	37,331	30,014
	その他	985,253	698,766	80,841	56,752
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	1,522,182	1,565,661	129,081	132,768
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	1,693,756	1,980,059	139,331	166,914
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	81,647	56,784	8,652	4,814
	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%）	3,154	16,371	252	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%）	15,697	190	1,255	15
11	未決済取引	15,913	11,534	1,349	978
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,731,434	2,249,345	138,514	179,947
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	667,533	854,606	53,402	68,368
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	129,134	132,394	10,330	10,591
16	マーケット・リスク	2,175,001	1,788,597	174,000	143,087
17	うち、標準的方式適用分	444,891	339,920	35,591	27,193
18	うち、内部モデル方式適用分	1,730,110	1,448,676	138,408	115,894
19	オペレーショナル・リスク	5,433,060	5,478,797	434,644	438,303
20	うち、基礎的手法適用分	2,447,549	2,415,846	195,803	193,267
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,985,510	3,062,951	238,840	245,036
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,336,808	1,295,748	113,361	109,879
	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	13,960,026	16,280,465	1,116,802	1,302,437
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	96,568,947	96,538,526	7,725,515	7,723,082

## 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	1,309,892	102,179,132	731,305	102,757,719
2	有価証券(うち負債性のもの)	37	53,110,125	—	53,110,162
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	51,302	83,094,834	103,890	83,042,246
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,361,231	238,384,091	835,195	238,910,128
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	81,383	9,204,503	47,857	9,238,029
6	コミットメント等	21,293	44,809,404	17,481	44,813,216
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	102,676	54,013,907	65,338	54,051,245
合計					
8	合計(4+7)	1,463,907	292,397,998	900,532	292,961,372

(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	963,570	
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	107,280
3		非デフォルト状態へ復帰した額	6,835
4		償却された額	48,798
5		その他の変動額(注)	346,014
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)	1,361,231	

(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	82,704,596	20,053,123	9,616,152	3,199,118	26,151
2	有価証券(負債性のもの)	52,083,169	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)	82,962,535	79,710	13,911	19,248	—
4	合計(1+2+3)	217,750,301	21,159,826	9,747,006	4,115,601	26,151
5	うちデフォルトしたもの	349,799	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	826,588	99,896,490	441,051	100,282,027
2	有価証券(うち負債性のもの)	326	39,126,159	—	39,126,485
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	45,312	65,154,298	53,061	65,146,548
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	872,226	204,176,947	494,113	204,555,061
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	165,788	9,642,894	48,104	9,760,577
6	コミットメント等	17,917	41,253,154	14,185	41,256,887
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	183,706	50,896,049	62,290	51,017,464
合計					
8	合計(4+7)	1,055,932	255,072,997	556,404	255,572,526

(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	783,317	
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	142,295
3		非デフォルト状態へ復帰した額	7,965
4		償却された額	28,638
5		その他の変動額	△16,782
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)	872,226	

## 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	80,201,350	20,080,676	9,729,423	3,186,927	38,765
2	有価証券(負債性のもの)	38,024,545	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)	65,042,125	104,422	23,940	11,542	—
4	合計(1+2+3)	183,268,020	21,287,040	9,912,159	4,126,141	38,765
5	うちデフォルトしたもの	226,226	394,348	129,217	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	205,441	—	205,441	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	4,692	—	4,692	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,546,379	52	5,564,482	20	555,679	9.98%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	24	—	24	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,194,142	—	1,227,388	—	245,477	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	80	—	80	—	8	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	1,310,968	475,847	1,332,784	220,366	745,185	47.97%
12	法人等向け	11,280,413	9,475,269	11,166,478	3,115,952	14,282,430	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,606,329	3,225,636	3,496,536	219,833	2,787,277	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,578,567	15	3,577,659	6	1,252,183	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。）	277,087	3,077	273,356	1,541	372,628	135.55%
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	27,263,987	13,193,080	27,108,282	3,562,420	20,430,468	66.61%

## 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	218,854	—	218,854	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	6,627	—	6,627	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	4,935,660	65	4,964,840	22	584,204	11.76%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	26	—	26	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,171,136	19,468	1,199,138	19,468	243,721	19.99%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	102	—	102	—	10	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	1,256,506	464,609	1,291,046	239,779	777,218	50.77%
12	法人等向け	10,892,132	9,153,279	10,560,363	3,067,276	13,627,639	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,723,918	3,142,398	3,608,558	243,517	2,889,057	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	4,235,752	32	4,234,245	15	1,481,991	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。）	133,473	3,986	130,363	1,979	179,050	135.29%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	10,947	—	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	26,715,660	12,796,105	26,355,579	3,578,701	19,830,741	66.24%

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	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		205,441	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,692	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,013,414	—	1,062,466	—	290,872	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		24	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,227,388	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	80	—	—	—	—
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		—	—	473,690	—	858,026	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,716,369
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。)		—	—	—	—	30,665	—
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		4,223,573	80	2,852,927	3,577,665	1,185,469	3,716,369

## 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		218,854	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		6,627	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,466,490	—	982,622	—	256,139	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		26	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,218,607	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	102	—	—	—	—
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		—	—	440,288	—	802,753	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,852,076
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。)		—	—	—	—	5,651	—
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		3,691,999	102	2,764,452	4,234,261	1,068,261	3,852,076



(単位：百万円)

項番	資産クラス	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)				
	リスク・ウェイト	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	—	—	—	—	205,441
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	4,692
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	197,749	—	—	—	5,564,503
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	24
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	1,227,388
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	80
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	221,433	—	—	—	1,553,151
12	法人等向け	14,282,430	—	—	—	14,282,430
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	3,716,369
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	3,577,665
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。)	18,105	226,127	—	—	274,897
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	14,888,489	226,127	—	—	30,670,703

(単位：百万円)

項番	資産クラス	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)				
	リスク・ウェイト	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	—	—	—	—	218,854
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	6,627
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	259,610	—	—	—	4,964,863
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	26
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	1,218,607
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	102
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	287,784	—	—	—	1,530,825
12	法人等向け	13,627,639	—	—	—	13,627,639
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	3,852,076
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	4,234,261
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。)	27,624	99,066	—	—	132,342
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	14,224,061	99,066	—	—	29,934,281

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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	122,701,273	1,492,976	52.41%	123,527,826	0.00%	0.1
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	25,147	—	—	25,225	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	122,921,450	1,571,431	52.43%	123,751,344	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,477,737	1,978,687	74.31%	6,956,595	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	49,426	35,414	45.26%	65,455	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	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	107,846	25,790	35.43%	116,404	1.04%	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	313	472,888	0.44%	882	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	596	—	—	3,713	100.00%	0.0
9	小計	5,781,538	2,528,795	59.49%	7,295,355	0.15%	0.5
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	38,217,979	38,197,412	44.90%	55,316,056	0.06%	11.8
2	0.15以上0.25未満	7,326,405	5,837,512	24.98%	8,763,456	0.17%	5.9
3	0.25以上0.50未満	4,174,078	1,483,546	51.00%	4,921,486	0.32%	4.8
4	0.50以上0.75未満	1,554,308	607,701	53.87%	1,877,231	0.57%	2.1
5	0.75以上2.50未満	3,734,566	1,228,956	48.04%	4,322,234	1.57%	2.9
6	2.50以上10.00未満	690,145	113,872	55.80%	752,654	6.14%	0.8
7	10.00以上100.00未満	607,099	169,620	36.13%	664,010	11.01%	0.5
8	100.00（デフォルト）	339,801	82,809	60.91%	542,007	100.00%	1.1
9	小計	56,644,386	47,721,432	42.87%	77,159,138	1.04%	30.3
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	847,199	48,041	44.79%	868,720	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	6.14%	1.3
7	10.00以上100.00未満	127,432	3,531	45.80%	129,333	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	3,928,890	258,009	48.03%	4,130,048	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	803,357	352,719	61.72%	1,021,061	0.17%	0.2
3	0.25以上0.50未満	530,184	292,715	57.74%	699,200	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	139,226	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	5,408,239	1,783,053	58.37%	6,456,360	3.19%	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	497,208	0.40%	720	
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	23.00%	1.1	23,631	93.68%	638	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.23%	1.6	595,691	0.48%	1,843	1,712
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.99%	2.3	1,693,797	24.34%	1,697	
2	0.15以上0.25未満	30.12%	2.1	16,905	25.82%	33	
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	31.41%	1.2	65,903	56.61%	382	
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	1,299	147.37%	35	
8	100.00 (デフォルト)	77.06%	—	1,355	36.50%	2,753	
9	小計	35.72%	2.2	1,825,141	25.01%	5,114	5,301
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	34.93%	2.3	9,713,997	17.56%	12,230	
2	0.15以上0.25未満	30.77%	2.6	2,588,742	29.54%	4,584	
3	0.25以上0.50未満	29.24%	2.6	1,868,405	37.96%	4,606	
4	0.50以上0.75未満	28.54%	2.5	867,111	46.19%	3,054	
5	0.75以上2.50未満	30.08%	2.3	2,995,079	69.29%	20,387	
6	2.50以上10.00未満	27.92%	2.4	760,890	101.09%	12,906	
7	10.00以上100.00未満	27.96%	3.2	873,740	131.58%	20,447	
8	100.00 (デフォルト)	41.32%	—	230,525	42.53%	205,999	
9	小計	33.59%	2.4	19,898,493	25.78%	284,217	372,010
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	20.74%	2.7	198,350	22.83%	576	
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	16.33%	2.1	81,191	62.77%	2,326	
8	100.00 (デフォルト)	40.30%	—	137,206	49.60%	100,771	
9	小計	21.82%	2.6	1,260,274	30.51%	110,185	151,250
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	22.57%	4.0	303,344	29.70%	391	
3	0.25以上0.50未満	23.41%	3.5	248,367	35.52%	523	
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	21.86%	3.8	2,014,282	31.19%	35,268	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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	3,742,082	16,800	53.63%	3,751,092	0.05%	1.1
2	0.15以上0.25未満	174,024	—	—	174,024	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	96,922	—	—	96,922	0.32%	0.2
4	0.50以上0.75未満	30,580	—	—	30,580	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	48,510	—	—	48,510	1.73%	0.1
6	2.50以上10.00未満	12,548	—	—	12,548	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	69,751	—	—	69,751	11.01%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	2,575	—	—	2,575	100.00%	0.0
9	小計	4,176,996	16,800	53.63%	4,186,005	0.35%	2.3
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	—	1,832,183	18.86%	345,704	0.06%	3,110.0
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	50,657	473,149	38.87%	234,618	0.60%	668.1
5	0.75以上2.50未満	368,888	328,487	42.68%	509,108	1.74%	414.4
6	2.50以上10.00未満	189,443	141,029	55.07%	267,116	4.19%	596.8
7	10.00以上100.00未満	16,093	5,016	8.25%	16,507	37.44%	28.0
8	100.00 (デフォルト)	2,171	2,028	0.00%	2,634	100.00%	6.1
9	小計	627,253	2,781,895	26.88%	1,375,688	2.22%	4,823.5
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	334,921	—	—	334,921	0.12%	36.8
2	0.15以上0.25未満	2,046,444	29,520	100.00%	2,075,965	0.19%	174.7
3	0.25以上0.50未満	7,241,461	57	100.00%	7,241,519	0.30%	353.0
4	0.50以上0.75未満	1,113,838	1,999	100.00%	1,115,838	0.66%	169.8
5	0.75以上2.50未満	875,605	1,638	100.00%	877,243	1.43%	57.2
6	2.50以上10.00未満	10,605	713	100.00%	11,318	6.38%	1.4
7	10.00以上100.00未満	132,578	809	100.00%	133,387	21.12%	9.5
8	100.00 (デフォルト)	106,193	368	100.00%	114,334	100.00%	8.7
9	小計	11,861,647	35,109	100.00%	11,904,530	1.59%	811.5
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	—	2,805,407	10.46%	293,573	0.03%	2,599.8
2	0.15以上0.25未満	—	9,975	23.90%	2,384	0.15%	0.7
3	0.25以上0.50未満	3,875	27,652	81.00%	26,276	0.36%	22.6
4	0.50以上0.75未満	692,825	31,942	70.96%	715,493	0.52%	80.3
5	0.75以上2.50未満	222,554	122,136	74.63%	313,714	1.28%	324.8
6	2.50以上10.00未満	250,445	7,079	25.60%	252,259	6.90%	20.6
7	10.00以上100.00未満	1,571	470	80.30%	1,948	22.27%	0.7
8	100.00 (デフォルト)	27,614	2,032	11.84%	30,770	100.00%	4.4
9	小計	1,198,886	3,006,696	14.45%	1,636,420	3.45%	3,054.2
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	3,866,007	103.06%	1,969	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	226,857	130.35%	266	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	174,830	180.38%	279	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	76,916	251.51%	156	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	146,516	302.03%	759	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	56,492	450.20%	693	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	405,366	581.15%	6,911	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	-	28,973	1,125.00%	2,317	
9	小計	90.00%	5.0	4,981,961	119.01%	13,353	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	70.73%	-	10,460	3.02%	167	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	70.77%	-	42,817	18.25%	996	
5	0.75以上2.50未満	80.00%	-	236,988	46.54%	7,117	
6	2.50以上10.00未満	81.77%	-	234,964	87.96%	9,135	
7	10.00以上100.00未満	80.74%	-	40,185	243.43%	5,017	
8	100.00 (デフォルト)	67.04%	-	213	8.11%	1,748	
9	小計	76.42%	-	565,629	41.11%	24,183	6,354
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	30.87%	-	30,180	9.01%	134	
2	0.15以上0.25未満	30.84%	-	249,831	12.03%	1,235	
3	0.25以上0.50未満	30.80%	-	1,214,279	16.76%	6,783	
4	0.50以上0.75未満	30.66%	-	324,505	29.08%	2,274	
5	0.75以上2.50未満	33.64%	-	452,061	51.53%	4,123	
6	2.50以上10.00未満	29.10%	-	12,224	108.00%	209	
7	10.00以上100.00未満	30.95%	-	196,772	147.51%	8,804	
8	100.00 (デフォルト)	27.97%	-	32,645	28.55%	29,376	
9	小計	30.98%	-	2,512,500	21.10%	52,942	17,393
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	36.68%	-	289	12.12%	1	
3	0.25以上0.50未満	31.05%	-	4,383	16.68%	25	
4	0.50以上0.75未満	19.17%	-	122,190	17.07%	731	
5	0.75以上2.50未満	17.93%	-	58,814	18.74%	632	
6	2.50以上10.00未満	17.97%	-	81,975	32.49%	2,740	
7	10.00以上100.00未満	44.58%	-	1,945	99.84%	190	
8	100.00 (デフォルト)	37.79%	-	7,653	24.87%	11,018	
9	小計	15.91%	-	277,287	16.94%	15,340	7,363
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	14,817	—	—	14,817	2.11%	3.9
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	1,988	—	—	2,157	100.00%	0.4
9	小計	45,215	—	—	45,384	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）	—	—	—	—	—	—
9	小計	23,429	—	—	23,429	2.57%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		217,503,656	59,784,778	42.19%	242,893,447	0.68%	8,754.1

(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%	—	11,976	80.82%	131	
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）	30.51%	—	228	10.60%	640	
9	小計	34.45%	—	14,952	32.94%	787	286
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）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	28,925	123.46%	602	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.46%	1.9	34,765,915	14.31%	547,334	618,808

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

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		イ オン・バランス シート・クロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バラン スシート・エ クスポージャー の額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用 後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	90,643,021	1,434,104	51.07%	91,413,119	0.00%	0.2
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	40,075	12,391	25.23%	40,393	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	19,799	—	—	19,889	11.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	90,819,634	1,474,722	50.55%	91,564,085	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,682,536	2,161,736	71.93%	7,246,799	0.06%	0.3
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	176,341	8,184	17.62%	177,784	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	865	370,090	0.74%	1,494	11.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	725	—	—	3,787	100.00%	0.0
9	小計	6,030,461	2,577,336	60.98%	7,612,456	0.16%	0.5
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	36,446,486	36,416,088	44.42%	52,544,667	0.06%	11.8
2	0.15以上0.25未満	6,212,094	5,163,860	21.49%	7,316,638	0.18%	6.0
3	0.25以上0.50未満	4,431,149	1,287,530	51.81%	5,088,806	0.33%	5.2
4	0.50以上0.75未満	1,796,108	465,733	53.54%	2,043,502	0.60%	2.3
5	0.75以上2.50未満	3,345,997	894,937	45.09%	3,745,596	1.61%	2.8
6	2.50以上10.00未満	387,994	70,211	51.01%	419,918	5.94%	0.7
7	10.00以上100.00未満	476,167	289,797	41.91%	604,269	11.19%	0.5
8	100.00（デフォルト）	260,335	168,753	60.70%	491,554	100.00%	1.1
9	小計	53,356,333	44,756,912	42.15%	72,254,952	0.99%	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	141,438	71,077	55.46%	180,864	0.08%	0.6
2	0.15以上0.25未満	667,240	43,930	41.14%	685,316	0.18%	2.7
3	0.25以上0.50未満	892,387	39,238	42.12%	908,916	0.33%	3.5
4	0.50以上0.75未満	567,626	27,486	41.02%	578,902	0.60%	2.7
5	0.75以上2.50未満	991,955	49,905	48.43%	1,016,125	1.56%	4.1
6	2.50以上10.00未満	210,487	8,320	57.18%	215,245	5.93%	1.2
7	10.00以上100.00未満	111,545	3,053	40.91%	114,480	11.19%	0.5
8	100.00（デフォルト）	196,559	2,369	54.79%	294,196	100.00%	4.5
9	小計	3,779,240	245,381	47.59%	3,994,049	8.60%	20.2
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	1,126,542	332,631	58.97%	1,322,724	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	46,868	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	5,449,647	1,677,582	58.05%	6,424,732	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	37.43%	1.7	504,558	0.55%	700	
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	34.37%	1.6	14,445	35.76%	45	
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	5.23%	1.9	4,474	22.49%	116	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.40%	1.7	557,251	0.60%	1,123	1,353
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.71%	2.1	1,655,659	22.84%	1,743	
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	32.74%	1.2	85,439	48.05%	349	
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	36.93%	2.8	2,758	184.58%	61	
8	100.00 (デフォルト)	67.71%	—	1,893	50.00%	2,413	
9	小計	35.49%	2.1	1,804,240	23.70%	4,846	6,027
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	35.46%	2.5	10,054,496	19.13%	11,808	
2	0.15以上0.25未満	31.02%	2.8	2,349,245	32.10%	4,086	
3	0.25以上0.50未満	29.58%	2.6	2,012,933	39.55%	4,967	
4	0.50以上0.75未満	28.75%	2.3	934,335	45.72%	3,525	
5	0.75以上2.50未満	29.10%	2.3	2,556,565	68.25%	17,654	
6	2.50以上10.00未満	21.93%	2.0	321,013	76.44%	5,470	
7	10.00以上100.00未満	27.42%	3.0	785,404	129.97%	18,540	
8	100.00 (デフォルト)	39.51%	—	217,912	44.33%	177,443	
9	小計	33.96%	2.5	19,231,907	26.61%	243,497	329,784
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	26.97%	2.4	24,477	13.53%	39	
2	0.15以上0.25未満	22.76%	2.8	130,633	19.06%	280	
3	0.25以上0.50未満	20.61%	2.7	208,444	22.93%	618	
4	0.50以上0.75未満	20.12%	2.5	160,963	27.80%	698	
5	0.75以上2.50未満	19.13%	2.4	383,624	37.75%	3,100	
6	2.50以上10.00未満	17.27%	1.9	107,472	49.93%	2,208	
7	10.00以上100.00未満	16.98%	1.8	72,788	63.58%	2,175	
8	100.00 (デフォルト)	41.92%	—	147,255	50.05%	111,780	
9	小計	22.10%	2.5	1,235,659	30.93%	120,903	163,112
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	19.31%	4.1	449,254	33.96%	843	
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	20.44%	3.9	1,758,670	27.37%	18,185	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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	3,822,611	—	—	3,822,611	0.05%	1.2
2	0.15以上0.25未満	132,563	—	—	132,563	0.18%	0.4
3	0.25以上0.50未満	112,888	—	—	112,888	0.33%	0.2
4	0.50以上0.75未満	28,295	—	—	28,295	0.60%	0.1
5	0.75以上2.50未満	37,713	—	—	37,713	1.30%	0.1
6	2.50以上10.00未満	4,603	—	—	4,603	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,748	—	—	2,748	11.19%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	2,818	—	—	2,818	100.00%	0.0
9	小計	4,144,244	—	—	4,144,244	0.16%	2.4
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	1,835,022	16.64%	305,510	0.05%	3,125.5
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	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	58,347	501,870	38.87%	253,474	0.62%	736.3
5	0.75以上2.50未満	386,722	305,202	42.86%	517,548	1.75%	447.3
6	2.50以上10.00未満	208,605	126,189	56.36%	279,731	4.36%	606.3
7	10.00以上100.00未満	22,228	6,614	8.94%	22,820	37.86%	40.0
8	100.00 (デフォルト)	936	1,449	0.02%	1,152	100.00%	3.1
9	小計	676,839	2,859,256	25.69%	1,411,743	2.33%	5,232.2
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	392,644	—	—	392,644	0.13%	42.8
2	0.15以上0.25未満	2,237,395	—	—	2,237,395	0.19%	173.8
3	0.25以上0.50未満	7,087,737	37,315	100.00%	7,125,053	0.31%	350.0
4	0.50以上0.75未満	1,141,316	2,159	100.00%	1,143,475	0.66%	150.6
5	0.75以上2.50未満	931,385	1,978	100.00%	933,363	1.46%	78.7
6	2.50以上10.00未満	14,088	982	100.00%	15,070	6.34%	1.9
7	10.00以上100.00未満	156,371	1,094	100.00%	157,465	21.61%	11.0
8	100.00 (デフォルト)	78,485	532	100.00%	87,987	100.00%	6.8
9	小計	12,039,425	44,062	100.00%	12,092,456	1.42%	816.0
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,860,431	25.26%	722,761	0.03%	2,645.2
2	0.15以上0.25未満	—	10,344	4.56%	471	0.17%	0.7
3	0.25以上0.50未満	5,152	34,057	84.55%	33,949	0.38%	23.5
4	0.50以上0.75未満	618,981	38,105	73.93%	647,155	0.54%	78.7
5	0.75以上2.50未満	246,973	145,708	68.25%	346,421	1.34%	379.8
6	2.50以上10.00未満	231,789	7,224	25.41%	233,625	7.18%	23.1
7	10.00以上100.00未満	1,616	794	80.07%	2,252	23.54%	0.5
8	100.00 (デフォルト)	30,478	2,430	12.20%	34,924	100.00%	4.5
9	小計	1,134,993	3,099,097	28.47%	2,021,562	3.00%	3,156.3
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	50,674	5,779	53.83%	53,785	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	5,947	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	4,054,753	194,263	53.99%	4,159,807	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	3,964,785	103.71%	2,017	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	184,562	139.22%	214	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	221,546	196.25%	335	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	71,544	252.84%	152	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	104,712	277.65%	444	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	20,454	444.32%	246	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	16,158	587.92%	276	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	-	31,711	1,125.00%	2,536	
9	小計	90.00%	5.0	4,615,475	111.37%	6,224	
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	71.22%	-	8,221	2.69%	127	
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	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	70.89%	-	47,526	18.74%	1,114	
5	0.75以上2.50未満	80.57%	-	243,676	47.08%	7,326	
6	2.50以上10.00未満	82.77%	-	255,379	91.29%	10,063	
7	10.00以上100.00未満	81.94%	-	56,352	246.94%	7,115	
8	100.00 (デフォルト)	55.95%	-	137	11.93%	633	
9	小計	77.00%	-	613,223	43.43%	26,415	6,481
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	31.35%	-	37,824	9.63%	172	
2	0.15以上0.25未満	31.44%	-	279,879	12.50%	1,386	
3	0.25以上0.50未満	31.25%	-	1,252,480	17.57%	7,097	
4	0.50以上0.75未満	30.57%	-	331,959	29.03%	2,325	
5	0.75以上2.50未満	32.76%	-	473,484	50.72%	4,412	
6	2.50以上10.00未満	28.85%	-	16,049	106.49%	274	
7	10.00以上100.00未満	31.11%	-	235,540	149.58%	10,639	
8	100.00 (デフォルト)	32.12%	-	24,796	28.18%	26,278	
9	小計	31.34%	-	2,652,014	21.93%	52,588	18,700
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	42.20%	-	71	15.25%	0	
3	0.25以上0.50未満	26.00%	-	4,884	14.38%	28	
4	0.50以上0.75未満	18.05%	-	98,194	15.17%	642	
5	0.75以上2.50未満	17.61%	-	65,191	18.81%	728	
6	2.50以上10.00未満	19.48%	-	79,370	33.97%	2,757	
7	10.00以上100.00未満	40.76%	-	2,109	93.65%	220	
8	100.00 (デフォルト)	36.65%	-	8,047	23.04%	12,156	
9	小計	12.18%	-	257,905	12.75%	16,535	9,543
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	39,000	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	578,668	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	26,737	—	—	26,737	2.11%	5.3
6	2.50以上10.00未満	21	—	—	21	3.63%	0.3
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	2,014	—	—	2,262	100.00%	0.4
9	小計	51,527	—	—	51,775	5.47%	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）	—	—	—	—	—	—
9	小計	28,834	—	—	28,834	2.59%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		183,454,714	56,957,228	42.23%	207,664,884	0.71%	9,271.6

(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%	—	20,214	75.60%	219	
6	2.50以上10.00未満	31.30%	—	18	86.75%	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	33.02%	—	243	10.76%	727	
9	小計	35.34%	—	21,130	40.81%	950	396
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）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	35,596	123.44%	748	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.93%	2.0	33,658,948	16.20%	494,571	563,257

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	595,687	595,691	559,043	557,251
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	1,827,726	1,825,141	1,807,607	1,804,240
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	21,192,004	21,158,768	20,505,374	20,467,566
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,014,282	2,014,282	1,758,670	1,758,670
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	565,629	565,629	613,223	613,223
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,512,500	2,512,500	2,652,014	2,652,014
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	277,287	277,287	257,905	257,905
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	4,981,961	4,981,961	4,615,475	4,615,475
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	834,651	834,651	932,601	932,601
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	－	－	－	－
17	合計	34,801,732	34,765,915	33,701,916	33,658,948



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）

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	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）		17,374	－	250%	－	13,272	－	4,231	17,503	43,759	1,400
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		114,257	43,077	－	－	40,444	－	97,026	137,471	143,847	2,836

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失	
優（Strong）	2.5年未満	3,246	－	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	38,010	－	300%	38,010	114,030
簡易手法－非上場株式	352,037	－	400%	352,037	1,408,151
内部モデル手法	－	－	－	－	－
合計	390,048	－	－	390,048	1,522,182

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
簡易手法－上場株式	29,006	－	300%	29,006	87,020
簡易手法－非上場株式	369,660	－	400%	369,660	1,478,641
内部モデル手法	－	－	－	－	－
合計	398,667	－	－	398,667	1,565,661

100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー

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

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,500,562	2,422,350			4,922,912	1,648,855
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					41,549,209	985,253
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,634,108

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,263,927	2,628,790			4,892,717	1,479,067
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					26,084,844	698,766
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,177,834

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(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
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—		—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	5,185,317	4,321,005	5,167,231	3,866,868
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	5,185,317	4,321,005	5,167,231	3,866,868

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

(単位：百万円)

項番	業種	2020年度中間期末								
		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）								
	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	275	-	851,864	6,861	-	15,073	-	-	874,076
3	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	1,158	-	-	-	-	-	1,158
6	国際開発銀行向け	565	-	-	-	-	-	-	-	565
7	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	404,723	295,727	-	30,810	-	-	731,260
11	法人等向け	-	-	-	-	-	614,427	-	-	614,427
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	571	-	-	-	571
13	上記以外	-	-	-	-	-	2,151	-	-	2,151
14	合計	840	-	1,257,746	302,589	571	662,463	-	-	2,224,211

(単位：百万円)

項番	業種	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）								
	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	807	-	394,860	8,630	-	29,927	-	-	434,226
3	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	8,020	-	-	-	-	-	8,020
6	国際開発銀行向け	454	-	-	-	-	-	-	-	454
7	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	262,178	248,664	-	29,571	-	-	540,414
11	法人等向け	-	-	-	-	-	551,963	-	-	551,963
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	396	-	-	-	396
13	上記以外	-	-	-	-	-	1,667	-	-	1,667
14	合計	1,262	-	665,059	257,295	396	613,129	-	-	1,537,143

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	38,023,798	0.00%	0.0	36.20%	4.7	42,713	0.11%
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	38,024,537	0.00%	0.0	36.20%	4.7	42,969	0.11%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,254,857	0.06%	0.8	24.16%	2.7	638,303	19.61%
2	0.15以上0.25未満	30,415	0.17%	0.3	34.56%	1.2	6,489	21.33%
3	0.25以上0.50未満	4,736	0.32%	0.0	19.36%	2.5	1,056	22.31%
4	0.50以上0.75未満	1,027	0.57%	0.0	32.02%	1.8	473	46.10%
5	0.75以上2.50未満	403	0.94%	0.0	14.62%	3.7	113	28.03%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	1,563	11.01%	0.0	1.30%	4.8	91	5.84%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,293,004	0.07%	1.2	24.24%	2.7	646,527	19.63%
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)								
1	0.00以上0.15未満	1,985,469	0.06%	3.0	35.87%	3.0	448,875	22.60%
2	0.15以上0.25未満	197,447	0.17%	0.8	35.42%	3.0	72,931	36.93%
3	0.25以上0.50未満	122,806	0.32%	0.6	35.77%	3.2	65,690	53.49%
4	0.50以上0.75未満	24,911	0.57%	0.2	35.24%	2.6	14,984	60.14%
5	0.75以上2.50未満	53,561	1.61%	0.4	32.67%	2.8	42,459	79.27%
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	24,845	11.01%	0.2	20.41%	3.3	22,108	88.98%
8	100.00 (デフォルト)	7,902	100.00%	0.0	25.91%	—	3,188	40.34%
9	小計	2,422,245	0.57%	5.5	35.55%	3.0	676,854	27.94%
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	6.14%	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)		44,246,110	0.05%	9.7	35.16%	4.5	1,566,420	3.54%

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	24,068,467	0.00%	0.0	37.41%	4.6	23,354	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	24,069,369	0.00%	0.0	37.41%	4.6	23,698	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	2,628,588	0.06%	0.8	27.23%	2.5	493,052	18.75%	
2	0.15以上0.25未満	52,259	0.18%	0.4	33.52%	1.5	11,867	22.70%	
3	0.25以上0.50未満	3,827	0.33%	0.0	23.46%	2.4	1,203	31.45%	
4	0.50以上0.75未満	2,039	0.60%	0.0	13.84%	1.8	413	20.30%	
5	0.75以上2.50未満	640	0.98%	0.0	25.14%	3.8	362	56.53%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	1,231	11.19%	0.0	—	5.0	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,688,586	0.07%	1.3	27.32%	2.5	506,899	18.85%	
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)									
1	0.00以上0.15未満	1,981,213	0.06%	3.4	36.75%	3.0	453,524	22.89%	
2	0.15以上0.25未満	136,887	0.18%	1.0	34.38%	3.7	58,125	42.46%	
3	0.25以上0.50未満	85,988	0.33%	0.7	35.79%	2.1	39,920	46.42%	
4	0.50以上0.75未満	23,739	0.60%	0.3	34.14%	3.2	15,405	64.89%	
5	0.75以上2.50未満	46,250	1.57%	0.5	30.35%	2.6	31,873	68.91%	
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	26,475	11.19%	0.2	18.51%	3.8	22,183	83.78%	
8	100.00 (デフォルト)	1,309	100.00%	0.0	25.43%	—	532	40.65%	
9	小計	2,303,730	0.30%	6.5	36.19%	3.0	623,505	27.06%	
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	5.93%	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)		29,438,965	0.04%	11.6	36.25%	4.3	1,301,383	4.42%

## 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）	—	270,383	—	1,153,013	120,000	—
2	現金（外国通貨）	—	82,946	6,297	139,317	5,407,117	4,155,569
3	国内ソブリン債	29,621	2,277	146,088	373,516	—	7,723,564
4	その他ソブリン債	28,939	51,537	40,037	21,092	8,722,836	2,086,812
5	政府関係機関債	—	—	—	24,149	823,870	1,442,247
6	社債	—	—	—	—	140,956	319,815
7	株式	—	—	—	—	134,080	176,464
8	その他担保	—	—	—	—	—	28,515
9	合計	58,561	407,145	192,424	1,711,089	15,348,862	15,932,989

(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）	—	222,360	—	829,397	2,770,501	887,563
2	現金（外国通貨）	—	137,395	4,905	85,411	9,584,866	5,033,348
3	国内ソブリン債	39,536	50,831	163,692	201,951	856,461	10,674,201
4	その他ソブリン債	35,717	7,520	59,260	37,869	8,590,382	5,136,770
5	政府関係機関債	—	600	—	13,629	1,132,317	1,609,600
6	社債	—	—	—	—	180,548	530,438
7	株式	—	—	—	—	153,019	208,847
8	その他担保	—	—	—	—	—	46,585
9	合計	75,253	418,708	227,858	1,168,258	23,268,097	24,127,357



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	1,637,154	1,367,076	1,116,082	1,185,373
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	144,083	189,772	172,854	172,854
3	トータル・リターン・スワップ	428,501	—	380,104	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	2,209,739	1,556,849	1,669,042	1,358,227
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	30,721	12,661	16,531	14,092
8	マイナスの公正価値（負債）	33,139	84,608	28,087	80,140

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）		332,724		243,028
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	1,926,781	18,122	1,743,941	16,613
3	（i）派生商品取引（上場以外）	1,445,632	14,663	1,393,738	13,214
4	（ii）派生商品取引（上場）	166,702	1,770	182,335	2,531
5	（iii）レポ形式の取引	314,447	1,688	167,867	868
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	398,571	5,720	281,286	5,020
9	事前拋出された清算基金	62,864	308,881	69,737	221,393
10	未拋出の清算基金	—	—	—	—
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	事前拋出された清算基金	6,275	78,438	7,174	89,679
20	未拋出の清算基金	—	—	—	—

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	1,560,417	—	1,560,417
2	担保付住宅ローン	119,001	—	119,001	1,360,906	—	1,360,906
3	クレジットカード債権	1,197,727	—	1,197,727	—	—	—
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	199,331	—	199,331
5	再証券化	—	—	—	178	—	178
6	ホールセール (合計)	2,225,792	—	2,225,792	1,235,940	—	1,235,940
7	事業法人向けローン	431	—	431	952,645	—	952,645
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	32,436	—	32,436
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	1,594,339	—	1,594,339
2	担保付住宅ローン	65,266	—	65,266	1,377,476	—	1,377,476
3	クレジットカード債権	1,326,615	—	1,326,615	—	—	—
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	216,645	—	216,645
5	再証券化	—	—	—	217	—	217
6	ホールセール (合計)	2,398,574	—	2,398,574	1,364,934	—	1,364,934
7	事業法人向けローン	1,829	—	1,829	1,161,670	—	1,161,670
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	29,790	—	29,790
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	5,178,910	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	5,347,588	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	2,642,359	2,642,359	2,642,359	1,527,948	1,114,411	—	—	—
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	10,257	10,257	10,257	—	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	2,708,858	2,708,858	2,708,858	1,519,942	1,188,915	—	—	—
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	10,257	10,257	10,257	—	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	497,014	497,014	497,014	179,250	317,763	—	—	—
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	128,224	128,224	128,224	—	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	39,761	39,761	39,761	14,340	25,421	—	—	—
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	10,257	10,257	10,257	—	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		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-

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

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末							
		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	2,726,771	2,726,771	2,726,771	1,497,721	1,229,049	—	—	—
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	68,040	68,040	68,040	56,626	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	10,524	10,524	10,524	—	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	2,847,735	2,847,735	2,847,735	1,523,116	1,324,618	—	—	—
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	10,524	10,524	10,524	—	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	687,039	687,039	687,039	336,223	350,815	—	—	—
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	131,560	131,560	131,560	—	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	54,963	54,963	54,963	26,897	28,065	—	—	—
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	10,524	10,524	10,524	—	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	407,028	303,895
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	9,045	12,235
3	外国為替リスクの額	21,043	3,910
4	コモディティ・リスクの額	—	—
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	7,773	19,879
9	合計	444,891	339,920

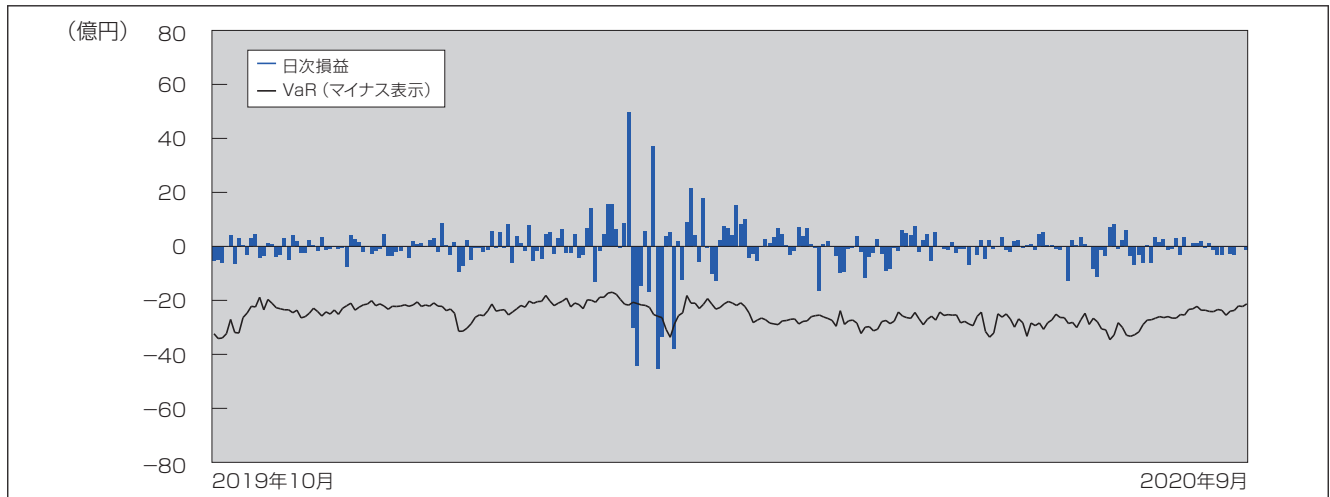
## MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(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	10,945	11,356
2	平均値	8,519	9,275
3	最小値	6,136	7,334
4	期末	6,749	8,214
	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	38,774	36,824
6	平均値	28,565	27,255
7	最小値	19,011	22,866
8	期末	34,533	31,226
	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。

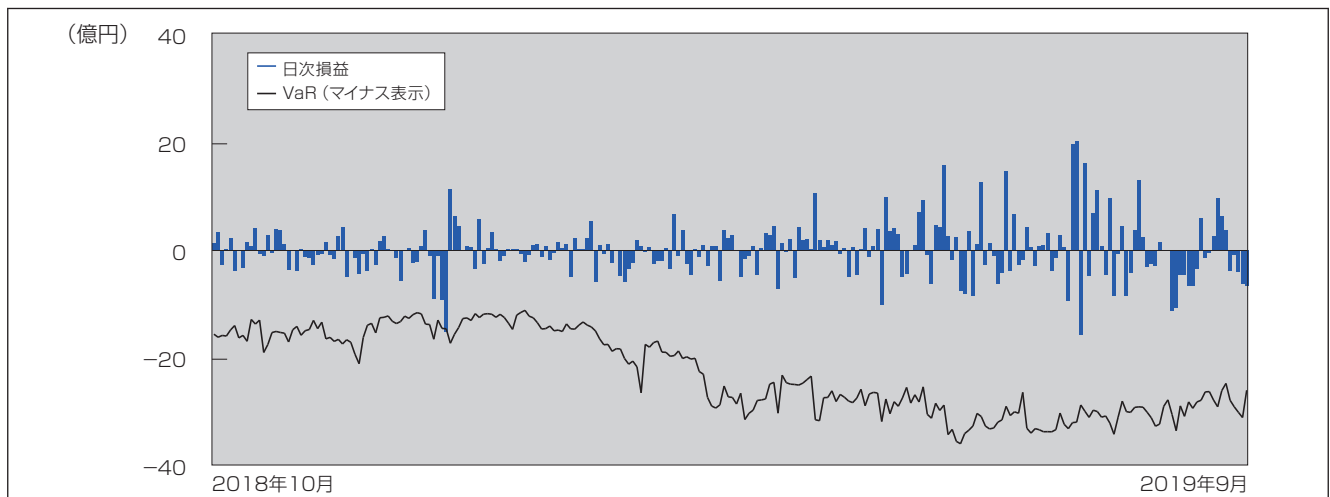
## MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



直近250営業日で損失がVaRを超過した回数は5回となっています。

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

超過の主要な要因は、米国金利の急激な変動によるものです。



直近250営業日で損失がVaRを超過した回数は1回となっています。

超過日	2019年1月2日
超過額	0.63億円

超過の主要な要因は、ドル円の為替レートが大きく変動したことによるものです。

## IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	2020年度中間期末	2019年度中間期末
1	上方パラレルシフト	1,110,771	1,578,790	△269,373	△172,014
2	下方パラレルシフト	△279,976	△14,143	120,992	154,596
3	スティープ化	595,170	803,806		
4	フラット化	124,937	115,472		
5	短期金利上昇	444,151	379,926		
6	短期金利低下	173,203	126,574		
7	最大値	1,110,771	1,578,790	120,992	154,596
		ホ		ヘ	
8	Tier1 資本の額	2020年度中間期末		2019年度中間期末	
		12,229,428		12,562,685	

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

## 連結レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2020年度中間期末	2019年度中間期末
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	191,396,509	227,478,125
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	212,876,735	252,317,367
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	31,410
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	21,480,226	24,807,831
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	986,848	1,430,528
3		オン・バランス資産の額 (イ)	190,409,660	226,047,596
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,495,648	2,248,192
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,818,521	4,044,266
		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	1,825,814	1,598,335
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	34,688	123,636
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 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	436,460	457,691
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 (△)	113,401	143,716
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	8,497,731	8,328,406
<b>レポ取引等に関する額</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	6,599,480	9,126,942
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	668,735	809,804
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	287,564	434,741
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)	6,218,309	8,751,879
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	77,630,402	73,521,125
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	48,807,614	45,389,743
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	28,822,788	28,131,381
<b>連結レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	12,229,428	12,562,685
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	233,948,489	271,259,264
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.22%	4.63%
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	233,948,489	—
		日本銀行に対する預け金の額	68,738,232	—
		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´)	302,686,721	—
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	4.04%	—

(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加しておりますが、2019年度中間期末の数値に当該変更は反映していません。

### 2019年度中間期末の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

連結レバレッジ比率の上昇は、2019年(平成31年)金融庁告示第11号(以下、告示)において、2020年(令和2年)6月30日付告示改正に伴い、日本銀行に対する預け金の額が総エクスポージャーの額より除外されたことによるもの。



## 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行連結における連結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	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	99,478,208		91,619,348	
<b>資金流出額 (2)</b>		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	87,507,561	7,357,337	84,938,634	7,175,176
3	うち、安定預金の額	20,063,246	601,897	18,997,050	569,912
4	うち、準安定預金の額	67,444,316	6,755,440	65,941,583	6,605,265
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	96,015,799	47,492,760	94,133,933	46,892,315
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	93,974,665	45,451,626	91,824,666	44,583,048
8	うち、負債性有価証券の額	2,041,134	2,041,134	2,309,267	2,309,267
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		458,768		734,977
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	41,045,441	11,958,453	39,014,836	11,946,835
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	2,113,387	2,113,387	2,224,997	2,224,997
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	38,927,488	9,840,500	36,784,004	9,716,003
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,949,813	980,903	2,073,764	1,184,408
15	偶発事象に係る資金流出額	67,305,616	628,764	65,674,351	628,365
16	資金流出合計額		68,876,986		68,562,076
<b>資金流入額 (3)</b>		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	3,563,586	291,011	4,201,805	315,563
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	14,280,203	9,910,875	14,262,028	10,010,562
19	その他資金流入額	4,972,641	894,978	4,769,563	1,000,602
20	資金流入合計額	22,816,430	11,096,864	23,233,396	11,326,728
<b>連結流動性カバレッジ比率 (4)</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額		99,478,208		91,619,348
22	純資金流出額		57,780,122		57,235,348
23	連結流動性カバレッジ比率		172.2		160.0
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

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

## 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

## その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

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

## 三菱UFJ銀行（単体）

■ 自己資本の構成	248
■ 別紙様式	255
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	257
■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	258
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	258
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	259
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	259

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

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

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

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

## 自己資本の構成

### CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	別紙様式第13号(CC2)の参照項目
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,803,781	8,879,610	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533	
2	うち、利益剰余金の額	2,998,433	4,076,484	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	139,184	141,407	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	2,173,152	2,296,965	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	9,976,934	11,176,576	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	329,300	294,627	
8	うち、のれんに係るものの額	26,409	4,520	
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	302,891	290,107	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	325,882	299,554	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	15,504	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	814	—	
15	前払年金費用の額	261,006	229,230	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	932,508	838,568	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	9,044,425	10,338,007	
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,416,000	1,272,000	
		—	—	
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	—	240,000	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	1,416,000	1,512,000	
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	367	367	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	367	367	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (へ)	1,415,632	1,511,632	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (へ)) (ト)	10,460,058	11,849,640	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,510,176	1,368,898	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	312,237	386,323	
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	63,032	55,543	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	—	—	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	63,032	55,543	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,885,446	1,810,765	

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13号 (CC2)の参照項目
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,189	7,293	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	1,189	7,293	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,884,256	1,803,471	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	12,344,315	13,653,112	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	81,055,369	82,776,876	
	<b>単体自己資本比率</b>			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	11.15%	12.48%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	12.90%	14.31%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	15.22%	16.49%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	449,081	394,555	
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	241,552	317,755	
74	無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。) に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	63,032	55,543	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	357,334	364,187	
	<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	311,530	467,295	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	441,839	662,758	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	

(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」の適及適用により、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。

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ		ハ	ニ
	公表貸借対照表		規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表		別紙様式第1号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	2020年度中間期末	2019年度中間期末	2020年度中間期末	2019年度中間期末		
<b>資産の部</b>						
現金預け金	76,025,613	58,610,578	76,025,608	58,610,408		
コールローン	352,499	253,100	352,499	253,100		
買現先勘定	2,734,972	4,892,013	2,734,972	4,892,013		
買入金銭債権	3,288,993	4,176,001	3,288,993	4,176,001		
特定取引資産	5,367,988	5,224,833	5,367,988	5,224,833		6-a
金銭の信託	16,077	20,163	16,077	20,163		
有価証券	59,619,399	47,315,344	59,618,990	47,298,435		6-b
貸出金	88,346,810	85,585,951	88,346,810	85,585,951		6-c
外国為替	1,433,901	1,634,095	1,433,901	1,634,095		
その他資産	7,099,348	7,677,059	7,099,502	7,676,962		6-d
有形固定資産	778,416	828,973	778,416	828,973		
無形固定資産	462,978	422,662	462,978	422,662		2
前払年金費用	376,198	330,398	376,198	330,398		3
支払承諾見返	5,915,540	6,350,114	5,868,140	6,298,714		
貸倒引当金	△341,162	△269,329	△341,162	△269,329		
<b>資産の部合計</b>	<b>251,477,574</b>	<b>223,051,960</b>	<b>251,429,915</b>	<b>222,983,384</b>		
<b>負債の部</b>						
預金	171,272,582	151,607,934	171,271,158	151,606,329		
譲渡性預金	6,012,604	5,979,852	6,012,604	5,979,852		
コールマネー	1,815,674	419,975	1,815,674	419,975		
売現先勘定	9,353,737	11,323,109	9,353,737	11,323,109		
コマーシャル・ペーパー	1,119,229	1,917,578	1,119,229	1,917,578		
特定取引負債	2,512,431	2,637,031	2,502,955	2,626,789		6-e
借入金	34,282,925	20,300,532	34,235,525	19,992,632		8-a
外国為替	2,398,133	2,680,176	2,398,133	2,680,176		
社債	1,775,988	1,998,819	1,823,388	2,050,219		8-b
その他負債	4,233,820	5,743,137	4,233,989	5,743,191		6-f
賞与引当金	22,269	21,369	22,269	21,369		
役員賞与引当金	51	48	51	48		
株式給付引当金	4,308	4,669	4,308	4,669		
退職給付引当金	6,127	5,764	6,127	5,764		
ポイント引当金	1,544	1,457	1,544	1,457		
偶発損失引当金	51,377	51,956	51,377	51,956		
繰延税金負債	493,572	593,664	493,572	593,664		4-b
再評価に係る繰延税金負債	100,004	107,901	100,004	107,901		4-c
支払承諾	5,915,540	6,350,114	5,868,140	6,298,714		
<b>負債の部合計</b>	<b>241,371,927</b>	<b>211,745,094</b>	<b>241,313,795</b>	<b>211,425,400</b>		
<b>純資産の部</b>						
資本金	1,711,958	1,711,958	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	2,994,658	4,072,458	2,998,433	4,076,484		1-c
自己株式	△645,700	△645,700	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	7,939,191	9,016,992	7,942,966	9,021,018		
その他有価証券評価差額金	1,652,138	1,785,586	1,652,138	1,785,586		
繰延ヘッジ損益	319,185	292,462	325,882	299,554		5
土地再評価差額金	195,131	211,825	195,131	211,825		
評価・換算差額等合計	2,166,455	2,289,874	2,173,152	2,296,965	(a)	
非支配株主持分	—	—	—	240,000		7
<b>純資産の部合計</b>	<b>10,105,647</b>	<b>11,306,866</b>	<b>10,116,119</b>	<b>11,557,984</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>251,477,574</b>	<b>223,051,960</b>	<b>251,429,915</b>	<b>222,983,384</b>		

(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ておりますが、2019年度中間期末の数値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) 貸借対照表

(単位：百万円)

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	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	2,998,433	4,076,484	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	7,942,966	9,021,018		

### (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	7,942,966	9,021,018	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533		1a
うち、利益剰余金の額	2,998,433	4,076,484		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

## 2. 無形固定資産

### (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	462,978	422,662		2
上記に係る税効果	133,677	128,035	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 その他の無形固定資産	302,891	290,107	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—		74



## 3. 前払年金費用

## (1) 貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
前払年金費用	376,198	330,398		3
上記に係る税効果	115,191	101,167		

## (2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際株式の該当番号
前払年金費用の額	261,006	229,230		15

## 4. 繰延税金資産

## (1) 貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	—	—		4-a
繰延税金負債	493,572	593,664		4-b
再評価に係る繰延税金負債	100,004	107,901		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	133,677	128,035		
前払年金費用の税効果勘案分	115,191	101,167		

## (2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際株式の該当番号
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)	—	—		10
一時差異に係る繰延税金資産	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		25
繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—		75

## 5. 繰延ヘッジ損益

## (1) 貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	325,882	299,554	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	5

## (2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際株式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	325,882	299,554	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの	11

## 6. 金融機関向け出資等の対象科目

## (1) 貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	5,367,988	5,224,833	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	59,618,990	47,298,435	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	6-b
貸出金	88,346,810	85,585,951	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	7,099,348	7,677,059	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	2,512,431	2,637,031	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	4,233,820	5,743,137	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	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	449,081	394,555		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	449,081	394,555		72
その他金融機関等（10%超出資）	243,108	325,416		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	367	367		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,189	7,293		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	241,552	317,755		73

## 7. 非支配株主持分

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

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	—	240,000	特別目的会社等を含む連結財務 諸表にもとづき算出したもの	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
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	—	240,000		33+35

## 8. その他資本調達

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
借入金	34,282,925	20,300,532	特別目的会社等からの劣後借入 金を含む	8-a
社債	1,775,988	1,998,819		8-b
合計	36,058,914	22,299,351		

## (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	1,416,000	1,272,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,510,176	1,368,898		46

## 自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

## OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2020年度中間期末	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	46,440,658	47,330,657	3,931,489	4,006,607
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	45,049,418	45,865,634	3,820,190	3,889,405
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	1,391,240	1,465,022	111,299	117,201
4	カウンターパーティ信用リスク	6,254,605	5,509,679	509,716	448,510
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,155,460	1,133,467	97,983	96,118
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,940,192	3,628,926	315,215	290,314
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	366,827	269,031	29,346	21,522
	その他	792,125	478,253	67,172	40,555
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	16,944	18,406	1,436	1,560
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	1,705,610	1,978,062	140,804	167,134
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マナド方式）	81,647	56,784	8,652	4,814
	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%）	46	74	3	6
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	2,903	190	232	15
11	未決済取引	15,905	11,516	1,348	976
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,496,576	1,995,789	119,726	159,663
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	476,358	657,102	38,108	52,568
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	347,653	487,900	27,812	39,032
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	106,678	106,601	8,534	8,528
16	マーケット・リスク	1,266,722	1,308,760	101,337	104,700
17	うち、標準的方式適用分	77,375	75,667	6,190	6,053
18	うち、内部モデル方式適用分	1,189,346	1,233,092	95,147	98,647
19	オペレーショナル・リスク	3,010,439	3,104,839	240,835	248,387
20	うち、基礎的手法適用分	27,803	42,260	2,224	3,380
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,982,635	3,062,579	238,610	245,006
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	602,038	783,973	51,052	66,480
	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	17,222,397	17,665,374	1,377,791	1,413,229
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	81,055,369	82,776,876	6,484,429	6,622,150

## 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	上方パラレルシフト	1,084,892	1,305,323	△223,071	△164,959
2	下方パラレルシフト	△296,562	△43,539	56,783	68,737
3	スティープ化	644,090	786,003		
4	フラット化	△39,686	21,948		
5	短期金利上昇	358,388	200,779		
6	短期金利低下	166,004	169,060		
7	最大値	1,084,892	1,305,323	56,783	68,737
		ホ		ヘ	
		2020年度中間期末		2019年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	10,460,059		11,849,641	

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

## 単体レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2020年度中間期末	2019年度中間期末
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	166,169,511	203,231,766
1a	1	貸借対照表における総資産の額	182,691,682	222,983,384
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	16,522,171	19,751,618
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	590,674	524,224
3		オン・バランス資産の額 (イ)	165,578,837	202,707,541
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,101,458	2,017,006
5		デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,600,685	3,831,861
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	1,735,263	1,527,177
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	3,796	102,885
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	436,460	457,691
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 (△)	113,401	143,716
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	7,764,262	7,792,906
<b>レポ取引等に関する額</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	2,761,111	4,907,242
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	287,564	434,741
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)	3,048,676	5,341,984
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	64,203,337	60,700,485
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	39,821,643	36,899,221
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	24,381,693	23,801,264
<b>単体レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	10,460,058	11,849,640
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	200,773,470	239,643,696
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.20%	4.94%
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	200,773,470	—
		日本銀行に対する預け金の額	68,738,232	—
		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')	269,511,702	—
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	3.88%	—

(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」の適及適用により、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。

## 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2020年度第2四半期		2020年度第1四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	93,074,047		85,193,494	
<b>資金流出額 (2)</b>		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	79,976,023	6,801,914	77,424,935	6,616,977
3	うち、安定預金の額	17,101,855	513,056	16,096,250	482,888
4	うち、準安定預金の額	62,874,167	6,288,859	61,328,685	6,134,089
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	84,199,249	40,753,531	82,292,641	40,101,408
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	82,297,047	38,851,329	80,183,145	37,991,912
8	うち、負債性有価証券の額	1,902,202	1,902,202	2,109,496	2,109,496
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		134,443		433,547
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	35,261,214	10,888,981	33,500,074	10,891,531
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	2,017,680	2,017,680	2,117,346	2,117,346
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	33,238,968	8,866,736	31,376,893	8,768,349
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,728,676	609,895	1,847,858	662,802
15	偶発事象に係る資金流出額	60,006,207	545,834	58,464,530	546,012
16	資金流出合計額		59,734,599		59,252,277
<b>資金流入額 (3)</b>		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	958,069	0	1,917,523	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	12,600,256	8,462,572	12,541,766	8,513,292
19	その他資金流入額	4,850,667	815,723	4,567,553	875,602
20	資金流入合計額	18,408,992	9,278,294	19,026,841	9,388,894
<b>単体流動性カバレッジ比率 (4)</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額		93,074,047		85,193,494
22	純資金流出額		50,456,305		49,863,383
23	単体流動性カバレッジ比率		184.5		170.8
24	平均値計算用データ数		61		61

## 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

## 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

## その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

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

