

三菱UFJ信託銀行（連結）

■ 連結範囲	262
■ 自己資本の構成	263
■ 信用リスク	270
■ 別紙様式	271
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	316
■ 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	317
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	317
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	318
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	318

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

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

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

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

<p>自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因</p>	<p>自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。</p> <p>さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。</p> <p>当社では2019年度中間期末、2020年度中間期末とも上記の該当はなく、「連結グループ」と「連結財務諸表規則」に基づき連結の範囲に含まれる会社との相違点はございません。</p>
<p>連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容</p>	<p>2019年度中間期末は88社、2020年度中間期末は100社 日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託業務および銀行業務）、Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A.（信託業務および銀行業務）他</p>
<p>自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2019年度中間期末、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、2020年度中間期末とも該当ありません。</p>
<p>連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要</p>	<p>2019年度中間期末、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
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	1,726,467	1,661,013	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904	
2	うち、利益剰余金の額	1,239,718	1,174,728	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額(△)	19,155	19,618	
	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	457,709	541,773	(a)
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,561	1,746	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,185,738	2,204,533	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	355,744	357,635	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	191,726	276,964	
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	164,017	80,671	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	1,449	10	
11	繰延ヘッジ損益の額	11,877	1,436	
12	適格引当金不足額	4,692	5,433	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	退職給付に係る資産の額	203,904	232,797	
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)	577,667	597,313	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ)) (ハ)	1,608,070	1,607,220	

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
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		—	—	
32		181,000	153,000	
	特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	348	381	
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	37	56	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	37	56	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	181,386	153,438	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	—	—	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（へ）	181,386	153,438	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （へ））（ト）	1,789,456	1,760,659	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
	46 Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
		—	—	
		188,500	184,000	
		—	—	
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	449	500	
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	70,186	106,918	
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	70,186	106,918	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	56	55	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	56	55	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	259,191	291,475	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	0	0	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	486	2,056	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	486	2,056	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	258,705	289,418	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,048,161	2,050,078	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	8,095,351	8,416,297	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	19.86%	19.09%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	22.10%	20.91%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	25.30%	24.35%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	43,566	70,533	
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	45,433	62,570	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	5,758	6,729	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	56	55	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	6,817	5,425	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	35,005	36,802	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	20,038	30,057	
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	80,230	120,346	
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。）	—	—	

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第5号(CC1)を 参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2020年度中間期末	2019年度中間期末		
資産の部				
現金預け金	14,878,552	13,738,192		
コールローン及び買入手形	28,000	11,804		
買現先勘定	—	4,675		
債券貸借取引支払保証金	108,676	181,797		
買入金銭債権	643,010	399,222		
特定取引資産	298,124	610,450		6-a
金銭の信託	152,176	113,948		6-b
有価証券	12,510,034	13,142,544		2-b, 6-c
貸出金	4,225,894	4,914,717		
外国為替	81,370	91,738		
その他資産	951,696	931,995		6-d
有形固定資産	229,710	200,346		
無形固定資産	410,386	372,526		2-a
退職給付に係る資産	293,899	335,546		3
繰延税金資産	10,705	9,973		4-a
支払承諾見返	167,994	203,587		
貸倒引当金	△1,832	△2,416		
資産の部合計	34,988,400	35,260,650		
負債の部				
預金	11,659,144	12,200,124		
譲渡性預金	1,936,193	2,353,630		
コールマネー及び売渡手形	1,276	—		
売現先勘定	5,286,293	4,687,422		
コマーシャル・ペーパー	633,429	806,874		
特定取引負債	39,923	45,699		6-e
借入金	1,714,888	1,149,078		8-a
外国為替	41,290	46,351		
社債	370,470	549,508		8-b
信託勘定借	9,716,185	9,870,064		
その他負債	886,717	770,814		6-f
賞与引当金	25,900	29,654		
役員賞与引当金	144	125		
株式給付引当金	2,982	3,602		
退職給付に係る負債	6,455	5,873		
役員退職慰労引当金	244	202		
偶発損失引当金	15,035	15,432		
繰延税金負債	263,198	283,090		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,104	4,195		4-c
支払承諾	167,994	203,587		
負債の部合計	32,771,873	33,025,336		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,239,718	1,174,728		1-c
自己株式	△299,999	△299,999		1-d
株主資本合計	1,745,622	1,680,632		
その他有価証券評価差額金	630,328	653,670		
繰延ヘッジ損益	△99,975	△76,629		5
土地再評価差額金	△565	△358		
為替換算調整勘定	△7,658	△14,579		
退職給付に係る調整累計額	△64,419	△20,329		
その他の包括利益累計額合計	457,709	541,773	(a)	
非支配株主持分	13,194	12,907		7
純資産の部合計	2,216,526	2,235,313		
負債及び純資産の部合計	34,988,400	35,260,650		

*規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

(注記事項)

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

1. 株主資本

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,239,718	1,174,728		1-c
自己株式	△299,999	△299,999		1-d
株主資本合計	1,745,622	1,680,632		

(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	1,745,622	1,680,632	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904		1a
うち、利益剰余金の額	1,239,718	1,174,728		2
うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	410,386	372,526		2-a
有価証券	12,510,034	13,142,544		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	1,811	17,228	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	32,706	30,373	無形固定資産(のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除く)に係る税効果相当額	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	191,726	276,964		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	164,017	80,671	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの(ソフトウェア等)	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	293,899	335,546		3
上記に係る税効果	89,994	102,748		

(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	203,904	232,797		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	10,705	9,973		4-a
繰延税金負債	263,198	283,090		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,104	4,195		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	32,706	30,373		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	89,994	102,748		

(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。）	1,449	10	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	5,758	6,729	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	5,758	6,729		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	△99,975	△76,629		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	11,877	1,436	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	298,124	610,450	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	152,176	113,948		6-b
有価証券	12,510,034	13,142,544		6-c
その他資産	951,696	931,995	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	39,923	45,699	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	886,717	770,814	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	0	0		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	0	0		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	43,566	70,533		
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	43,566	70,533		72
その他金融機関等（10%超出資）	45,919	64,626		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	486	2,056		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	45,433	62,570		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	13,194	12,907		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	1,561	1,746	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	348	381	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	449	500	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	1,714,888	1,149,078		8-a
社債	370,470	549,508		8-b
合計	2,085,359	1,698,587		

(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	181,000	153,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	188,500	184,000		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

信用リスク

信用リスク・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	1,622,793	1,450,148
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの ^(注1)	1,427,002	1,268,298
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの ^(注2)	—	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの ^(注3)	181,721	178,688
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの ^(注4)	—	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの ^(注5)	9,627	—
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	4,441	3,161

- (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	3,087,491	3,228,456	258,448	270,843
2	うち、標準的手法適用分	179,229	171,551	14,338	13,724
3	うち、内部格付手法適用分	2,385,226	2,618,136	202,267	222,018
	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	523,035	438,767	41,842	35,101
4	カウンターパーティ信用リスク	266,610	277,938	21,980	22,953
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	55,856	65,387	4,736	5,544
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	106,182	105,697	8,494	8,455
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	24,590	22,667	1,967	1,813
	その他	79,980	84,186	6,782	7,138
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	125,149	343,963	10,612	29,168
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）	1,282,148	1,047,062	108,277	88,599
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）	734,363	746,117	58,749	63,103
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	38,510	—	3,265	—
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%）	55,520	39,519	4,441	3,161
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	555,380	542,679	44,430	43,414
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	555,193	542,492	44,415	43,399
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	597,922	919,609	47,833	73,568
17	うち、標準的方式適用分	110,145	81,201	8,811	6,496
18	うち、内部モデル方式適用分	487,777	838,408	39,022	67,072
19	オペレーショナル・リスク	986,944	800,585	78,955	64,046
20	うち、基礎的手法適用分	403,760	253,418	32,300	20,273
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	583,184	547,167	46,654	43,773
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	125,375	170,327	10,631	14,443
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	8,095,351	8,416,297	647,628	673,303

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	2,260	3,716,376	663	3,717,974
2	有価証券（うち負債性のもの）	0	8,355,712	—	8,355,712
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	—	14,347,615	57	14,347,557
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	2,260	26,419,704	720	26,421,244
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	286	196,590	297	196,578
6	コミットメント等	7	967,625	10	967,623
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	294	1,164,215	307	1,164,202
合計					
8	合計（4+7）	2,554	27,583,920	1,028	27,585,447

(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		2,413
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	522
3		非デフォルト状態へ復帰した額	498
4		償却された額	20
5		その他の変動額	△155
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）		2,260

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	3,713,469	4,504	4,504	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	8,355,712	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	14,347,552	5	5	—	—
4	合計（1+2+3）	26,416,734	4,510	4,510	—	—
5	うちデフォルトしたもの	2,277	—	—	—	—

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	5,867	4,325,816	1,380	4,330,303
2	有価証券(うち負債性のもの)	0	8,434,978	—	8,434,978
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	2	14,166,809	58	14,166,753
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	5,870	26,927,603	1,439	26,932,034
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	307	295,911	325	295,892
6	コミットメント等	12	747,028	7	747,034
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	320	1,042,939	332	1,042,927
合計					
8	合計(4+7)	6,190	27,970,543	1,771	27,974,962

(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		6,321
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	735
3		非デフォルト状態へ復帰した額	591
4		償却された額	37
5		その他の変動額	△557
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)		5,870

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	4,301,382	28,920	27,530	—	—
2	有価証券(負債性のもの)	8,434,978	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	14,166,753	0	0	—	—
4	合計(1+2+3)	26,903,114	28,920	27,530	—	—
5	うちデフォルトしたもの	4,259	1,444	1,428	—	—

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	66	—	66	—	—	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,816,814	497,028	2,816,814	497,028	—	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	310,836	—	310,836	—	44	0.01%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	1	—	1	—	—	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	6,782	—	6,782	—	—	0.00%
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	5	—	5	—	0	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	476,532	163,043	476,532	27,920	101,656	20.15%
12	法人等向け	71,626	11,855	71,626	5,855	77,482	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	29	—	29	—	44	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	3,682,697	671,927	3,682,697	530,804	179,229	4.25%

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		CCF・信用リスク削減手法適用後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			
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	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	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)				
1	現金	56	－	56	－	－	－	－	－		
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,759,841	495,926	2,759,841	495,926	－	－	－	－		
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	331,246	－	331,246	－	13	0.00%	－	0.00%		
4	国際決済銀行等向け	－	－	－	－	－	－	－	－		
5	我が国の地方公共団体向け	1	－	1	－	－	－	－	－		
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	－	－	－	－	－	－	－	－		
7	国際開発銀行向け	7,007	－	7,007	－	－	－	－	－		
8	地方公共団体金融機構向け	－	－	－	－	－	－	－	－		
9	我が国の政府関係機関向け	0	－	0	－	0	10.00%	－	10.00%		
10	地方三公社向け	－	－	－	－	－	－	－	－		
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	442,610	214,415	442,610	40,465	97,089	20.09%	－	20.09%		
12	法人等向け	70,320	9,885	70,320	4,085	74,406	100.00%	－	100.00%		
13	中小企業等向け及び個人向け	－	－	－	－	－	－	－	－		
14	抵当権付住宅ローン	－	－	－	－	－	－	－	－		
15	不動産取得等事業向け	－	－	－	－	－	－	－	－		
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	28	－	28	－	43	150.00%	－	150.00%		
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	－	－	－	－	－	－	－	－		
18	取立未済手形	－	－	－	－	－	－	－	－		
19	信用保証協会等による保証付	－	－	－	－	－	－	－	－		
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	－	－	－	－	－	－	－	－		
21	出資等(重要な出資を除く。)	－	－	－	－	－	－	－	－		
22	合計	3,611,113	720,226	3,611,113	540,477	171,551	4.13%	－	4.13%		

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		66	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		3,313,842	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		310,747	—	—	—	88	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		1	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		6,782	—	—	—	—	—
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		—	5	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	502,021	—	2,358	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		3,631,441	5	502,021	—	2,447	—

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		56	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		3,255,767	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		331,220	—	—	—	26	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		1	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		7,007	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	0	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	481,497	—	1,577	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		3,594,053	0	481,497	—	1,603	—

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2020年度中間期末				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	66
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	3,313,842
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	310,836
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	1
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	6,782
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		—	—	—	—	5
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		73	—	—	—	504,453
12	法人等向け		77,482	—	—	—	77,482
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	29	—	—	29
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—
22	合計		77,555	29	—	—	4,213,502

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2019年度中間期末				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	56
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	3,255,767
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	331,246
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	1
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	7,007
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	0
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		0	—	—	—	483,076
12	法人等向け		74,406	—	—	—	74,406
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	28	—	—	28
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—
22	合計		74,407	28	—	—	4,151,591

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	17,020,498	9	—	17,020,498	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	24	8,423	100.00%	8,447	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	17,020,522	8,432	99.89%	17,028,945	0.00%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	2,315,388	4,808	100.00%	2,320,197	0.05%	0.1
2	0.15以上0.25未満	10,603	—	—	10,603	0.17%	0.0
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	2,539	—	—	2,539	1.91%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,543	—	—	2,543	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,331,074	4,808	100.00%	2,335,883	0.07%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	2,377,174	497,373	47.62%	2,614,058	0.07%	0.7
2	0.15以上0.25未満	24,724	—	—	24,724	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	0	617	53.63%	331	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	3,866	5,588	97.04%	9,289	1.91%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,364	—	—	4,364	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	10	8,681	100.00%	8,691	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	279	100.00%	279	100.00%	0.0
9	小計	2,410,140	512,540	49.08%	2,661,740	0.14%	0.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	198	—	—	198	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	171	204	100.00%	375	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	369	204	100.00%	573	7.31%	0.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	7,574	—	—	7,574	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	4,663	—	—	4,663	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	12,237	—	—	12,237	0.22%	0.0

(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	36.29%	2.1	119,569	0.70%	111	
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	6.86%	3.9	2,791	33.04%	63	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.27%	2.1	122,360	0.71%	175	13
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.28%	1.4	352,512	15.19%	500	
2	0.15以上0.25未満	36.29%	0.0	2,091	19.72%	6	
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	36.29%	1.0	2,324	91.53%	17	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	36.29%	1.0	4,364	171.61%	101	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.28%	1.4	361,293	15.46%	625	46
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	36.27%	2.8	622,584	23.81%	726	
2	0.15以上0.25未満	31.11%	1.0	4,701	19.01%	13	
3	0.25以上0.50未満	36.29%	1.2	151	45.60%	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	36.29%	3.2	9,853	106.06%	64	
6	2.50以上10.00未満	36.29%	2.7	6,861	157.20%	97	
7	10.00以上100.00未満	8.65%	3.8	3,645	41.94%	82	
8	100.00 (デフォルト)	34.32%	4.9	206	73.90%	96	
9	小計	36.14%	2.8	648,004	24.34%	1,080	452
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	36.29%	5.0	131	66.57%	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	6.78%	3.6	120	32.17%	2	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	16.97%	4.1	252	44.05%	3	0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	36.29%	5.0	3,793	50.08%	4	
3	0.25以上0.50未満	36.29%	4.7	3,005	64.45%	5	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.29%	4.9	6,799	55.56%	10	—

(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	836,615	—	—	836,615	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	55,659	—	—	55,659	0.17%	0.1
3	0.25以上0.50未満	18,440	—	—	18,440	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	6,252	—	—	6,252	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	11,235	—	—	11,235	1.67%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,109	—	—	3,109	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	1,345	—	—	1,345	11.01%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	932,658	—	—	932,658	0.13%	1.0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	51,963	4,645	100.00%	56,609	0.03%	6.8
2	0.15以上0.25未満	58,634	1	100.00%	58,635	0.15%	4.8
3	0.25以上0.50未満	816,887	146	100.00%	817,034	0.31%	41.9
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,833	—	—	1,833	0.98%	0.3
6	2.50以上10.00未満	6	—	—	6	9.76%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,525	—	—	4,525	24.86%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	2,185	10	100.00%	2,196	100.00%	0.1
9	小計	936,036	4,804	100.00%	940,841	0.63%	54.4
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	605	—	—	605	0.17%	0.5
3	0.25以上0.50未満	243	1,872	100.00%	2,115	0.47%	0.1
4	0.50以上0.75未満	237	201	100.00%	439	0.69%	0.0
5	0.75以上2.50未満	1,490	7,306	94.17%	8,371	1.03%	1.1
6	2.50以上10.00未満	4,562	399,633	0.04%	4,757	3.48%	7.3
7	10.00以上100.00未満	241	31	27.64%	250	44.76%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	123	477	98.49%	593	100.00%	0.0
9	小計	7,505	409,523	2.35%	17,134	5.67%	9.5
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		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	869,723	103.95%	453	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	99,832	179.36%	85	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	34,193	185.42%	53	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	13,577	217.15%	32	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	33,528	298.41%	169	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	14,000	450.21%	171	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	7,816	581.12%	133	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	5.0	0	1,125.00%	0	
9	小計	90.00%	5.0	1,072,672	115.01%	1,098	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	-	5,219	9.22%	16	
2	0.15以上0.25未満	34.95%	-	6,857	11.69%	32	
3	0.25以上0.50未満	32.58%	-	147,420	18.04%	825	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	44.39%	-	1,009	55.07%	8	
6	2.50以上10.00未満	31.66%	-	8	142.41%	0	
7	10.00以上100.00未満	32.90%	-	8,638	190.87%	369	
8	100.00 (デフォルト)	39.65%	-	-	-	871	
9	小計	36.82%	-	169,154	17.97%	2,123	536
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	-	219	36.22%	1	
3	0.25以上0.50未満	42.97%	-	631	29.83%	4	
4	0.50以上0.75未満	52.68%	-	201	45.88%	1	
5	0.75以上2.50未満	35.05%	-	3,132	37.42%	35	
6	2.50以上10.00未満	5.74%	-	388	8.17%	9	
7	10.00以上100.00未満	18.12%	-	114	45.85%	14	
8	100.00 (デフォルト)	39.19%	-	-	-	232	
9	小計	30.53%	-	4,688	27.36%	299	611
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・クロスエクスポートの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポートの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-
合計（すべてのポートフォリオ）		23,650,544	940,313	29.72%	23,930,014	0.06%	66.0

(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	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-
合計（すべてのポートフォリオ）		38.37%	2.2	2,385,226	9.96%	5,415	1,660

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

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	16,817,052	58,298	99.98%	16,875,341	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,108	—	—	1,108	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	26	13,313	100.00%	13,340	11.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	16,818,187	71,611	99.98%	16,889,790	0.01%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	3,158,264	2,945	100.00%	3,161,209	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	0	—	—	0	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	0	—	—	0	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	46,566	—	—	46,566	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	0	—	—	0	1.94%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,579	—	—	4,579	11.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,209,409	2,945	100.00%	3,212,355	0.08%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	1,838,614	279,621	41.72%	1,955,282	0.05%	0.7
2	0.15以上0.25未満	10,462	3,859	53.83%	12,540	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	828	45	100.00%	873	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	674	6,181	100.00%	6,856	1.94%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,992	—	—	4,992	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	82	10,027	100.00%	10,110	11.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	675	—	—	675	100.00%	0.0
9	小計	1,856,331	299,734	45.03%	1,991,330	0.17%	0.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	15,187	—	—	15,187	0.09%	0.0
2	0.15以上0.25未満	9,809	—	—	9,809	0.18%	0.0
3	0.25以上0.50未満	12,051	—	—	12,051	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	9,526	—	—	9,526	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	5,508	—	—	5,508	1.23%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,034	120	100.00%	1,155	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	1,577	—	—	1,577	11.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	2,303	109	100.00%	2,412	100.00%	0.0
9	小計	56,999	230	100.00%	57,229	4.98%	0.3
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	10,354	451	53.83%	10,597	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	10,354	451	53.83%	10,597	0.33%	0.0

(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	37.69%	2.1	158,933	0.94%	132	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	37.69%	1.0	381	34.44%	1	
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	11.89%	3.8	7,332	54.96%	177	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.66%	2.1	166,647	0.98%	310	52
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	37.67%	1.2	500,990	15.84%	720	
2	0.15以上0.25未満	37.69%	1.0	0	31.43%	0	
3	0.25以上0.50未満	37.69%	1.0	0	45.57%	0	
4	0.50以上0.75未満	37.69%	0.0	17,752	38.12%	105	
5	0.75以上2.50未満	37.69%	1.0	0	98.77%	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	37.69%	1.0	8,209	179.28%	193	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.67%	1.2	526,952	16.40%	1,018	230
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	37.34%	3.5	478,459	24.47%	436	
2	0.15以上0.25未満	32.91%	1.1	3,526	28.11%	7	
3	0.25以上0.50未満	35.98%	2.5	409	46.86%	1	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	37.69%	4.6	8,080	117.84%	50	
6	2.50以上10.00未満	37.69%	3.7	8,660	173.45%	111	
7	10.00以上100.00未満	5.85%	3.8	2,799	27.68%	66	
8	100.00 (デフォルト)	6.13%	4.4	87	13.00%	41	
9	小計	37.15%	3.5	502,022	25.21%	714	186
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	34.17%	4.9	5,185	34.14%	4	
2	0.15以上0.25未満	32.62%	4.8	4,412	44.98%	5	
3	0.25以上0.50未満	35.55%	4.9	7,956	66.02%	14	
4	0.50以上0.75未満	36.48%	4.8	8,030	84.29%	20	
5	0.75以上2.50未満	36.90%	4.9	5,822	105.69%	24	
6	2.50以上10.00未満	33.86%	4.6	1,624	140.61%	23	
7	10.00以上100.00未満	36.38%	4.9	2,928	185.63%	64	
8	100.00 (デフォルト)	20.44%	3.8	763	31.65%	493	
9	小計	34.32%	4.8	36,725	64.17%	650	487
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	37.69%	4.9	7,337	69.23%	13	
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	37.69%	4.9	7,337	69.23%	13	—

(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
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	919,575	—	—	919,575	0.06%	0.6
2	0.15以上0.25未満	67,575	—	—	67,575	0.18%	0.1
3	0.25以上0.50未満	18,492	—	—	18,492	0.33%	0.0
4	0.50以上0.75未満	4,787	—	—	4,787	0.60%	0.0
5	0.75以上2.50未満	9,523	—	—	9,523	1.59%	0.0
6	2.50以上10.00未満	328	—	—	328	5.94%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,725	—	—	2,725	11.19%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	54	—	—	54	100.00%	0.0
9	小計	1,023,062	—	—	1,023,062	0.12%	1.0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	59,151	5,253	100.00%	64,404	0.03%	7.4
2	0.15以上0.25未満	66,830	8	100.00%	66,839	0.16%	5.4
3	0.25以上0.50未満	898,130	249	100.00%	898,380	0.28%	44.4
4	0.50以上0.75未満	199	—	—	199	0.73%	0.0
5	0.75以上2.50未満	2,368	—	—	2,368	1.00%	0.4
6	2.50以上10.00未満	12	—	—	12	9.76%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,058	9	100.00%	4,068	25.82%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	2,395	4	100.00%	2,400	100.00%	0.1
9	小計	1,033,147	5,525	100.00%	1,038,672	0.58%	58.2
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	644	—	—	644	0.18%	0.5
3	0.25以上0.50未満	43,380	214	100.00%	43,594	0.40%	1.2
4	0.50以上0.75未満	4,382	—	—	4,382	0.55%	0.1
5	0.75以上2.50未満	21,881	1,905	72.83%	23,269	0.86%	2.0
6	2.50以上10.00未満	5,357	415,498	0.06%	5,609	3.30%	8.7
7	10.00以上100.00未満	741	38	40.50%	757	23.18%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	589	18	36.46%	596	100.00%	0.1
9	小計	76,977	417,676	0.44%	78,854	1.72%	13.1
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		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	980,914	106.67%	507	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	118,484	175.33%	109	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	34,323	185.60%	54	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	10,492	219.14%	25	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	27,948	293.46%	136	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	1,459	444.25%	17	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	15,959	585.62%	274	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	5.0	611	1,125.00%	48	
9	小計	90.00%	5.0	1,190,192	116.33%	1,175	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	-	7,188	11.16%	24	
2	0.15以上0.25未満	34.99%	-	7,944	11.88%	37	
3	0.25以上0.50未満	31.57%	-	145,852	16.23%	794	
4	0.50以上0.75未満	56.88%	-	115	57.65%	0	
5	0.75以上2.50未満	64.03%	-	1,900	80.24%	15	
6	2.50以上10.00未満	31.42%	-	17	141.33%	0	
7	10.00以上100.00未満	32.38%	-	7,661	188.32%	339	
8	100.00 (デフォルト)	40.67%	-	-	-	976	
9	小計	36.13%	-	170,678	16.43%	2,188	864
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	-	242	37.68%	1	
3	0.25以上0.50未満	29.36%	-	8,084	18.54%	51	
4	0.50以上0.75未満	35.91%	-	1,193	27.23%	8	
5	0.75以上2.50未満	31.32%	-	6,999	30.07%	68	
6	2.50以上10.00未満	8.07%	-	640	11.41%	14	
7	10.00以上100.00未満	23.06%	-	419	55.43%	43	
8	100.00 (デフォルト)	42.21%	-	-	-	251	
9	小計	29.40%	-	17,580	22.29%	440	585
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末					
		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
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		24,084,470	798,175	27.23%	24,301,893	0.08%	73.8

(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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	
合計（すべてのポートフォリオ）		39.73%	2.2	2,618,136	10.77%	6,511	2,408

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	122,360	122,360	166,647	166,647
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	361,293	361,293	526,952	526,952
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	648,256	648,256	538,747	538,747
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	6,799	6,799	7,337	7,337
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	－	－	－	－
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	169,154	169,154	170,678	170,678
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	4,688	4,688	17,580	17,580
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	1,072,672	1,072,672	1,190,192	1,190,192
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	－	－	－	－
16	合計	2,385,226	2,385,226	2,618,136	2,618,136

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）と
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

（単位：百万円、％）

2020年度中間期末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ

特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外

規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	90%	—	—	—	—	—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	115%	—	—	—	—	—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%		—	—
	2.5年以上	—	—	95%		—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%		—	—
	2.5年以上	—	—	120%		—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%		—	—
弱い（Weak）		—	—	250%		—	—
デフォルト（Default）		—	—	—		—	—
合計		—	—	—		—	—

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリー	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額
簡易手法－上場株式	18,800	10,590	300%	29,390	88,170
簡易手法－非上場株式	9,244	—	400%	9,244	36,978
内部モデル手法	—	—	—	—	—
合計	28,044	10,590	—	38,634	125,149

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	－	－	50%	－	－	－	－	－	－	－
	2.5年以上	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－
良（Good）	2.5年未満	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－
	2.5年以上	－	－	90%	－	－	－	－	－	－	－
可（Satisfactory）		－	－	115%	－	－	－	－	－	－	－
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失			
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	95%		－	－	－			
良（Good）	2.5年未満	－	－	95%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	120%		－	－	－			
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－	－			
弱い（Weak）		－	－	250%		－	－	－			
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－			
合計		－	－	－		－	－	－			
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失				
簡易手法－上場株式	91,665	12,873	300%		104,538	313,616					
簡易手法－非上場株式	7,586	－	400%		7,586	30,347					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	99,251	12,873	－		112,125	343,963					
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 α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	54,187	184,290			217,474	55,856
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,299,550	79,980
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						135,836

(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 α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	32,709	173,813			202,306	65,387
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					1,483,229	84,186
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						149,573

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	243,059	106,182	241,213	105,697
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	243,059	106,182	241,213	105,697

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

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2020年度中間期末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
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		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
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		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2019年度中間期末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
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		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
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		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

項番	PD区分	2020年度中間期末						
		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	1,847,525	0.00%	0.0	36.29%	4.9	137	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	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,847,525	0.00%	0.0	36.29%	4.9	137	0.0%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	446,971	0.07%	0.0	36.29%	1.3	78,299	17.51%
2	0.15以上0.25未満	451	0.17%	0.0	36.29%	3.8	187	41.46%
3	0.25以上0.50未満	306	0.32%	0.0	36.29%	1.0	99	32.35%
4	0.50以上0.75未満	241	0.57%	0.0	36.29%	1.0	108	44.81%
5	0.75以上2.50未満	15,973	1.89%	0.0	36.29%	0.4	13,867	86.81%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,299	11.01%	0.0	36.29%	5.0	7,926	184.36%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	468,242	0.23%	0.1	36.29%	1.3	100,489	21.46%
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	192,658	0.05%	0.1	36.29%	1.1	22,996	11.93%
2	0.15以上0.25未満	1,023	0.17%	0.0	48.78%	2.7	656	64.12%
3	0.25以上0.50未満	327	0.32%	0.0	36.29%	1.0	106	32.41%
4	0.50以上0.75未満	198	0.57%	0.0	36.29%	1.0	98	49.49%
5	0.75以上2.50未満	235	1.01%	0.0	36.29%	2.6	223	94.89%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	6,813	11.01%	0.0	36.29%	1.1	11,127	163.32%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	201,257	0.43%	0.1	36.35%	1.1	35,209	17.49%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末						
		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	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		2,517,025	0.08%	0.2	36.30%	4.0	135,836	5.39%

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						
		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	984,005	0.00%	0.0	37.69%	4.9	177	0.01%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	984,005	0.00%	0.0	37.69%	4.9	177	0.01%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	427,388	0.07%	0.0	37.69%	1.4	79,057	18.49%
2	0.15以上0.25未満	1,130	0.18%	0.0	37.69%	2.1	360	31.85%
3	0.25以上0.50未満	21,114	0.33%	0.0	37.69%	0.5	8,498	40.24%
4	0.50以上0.75未満	180	0.60%	0.0	37.69%	1.0	87	48.33%
5	0.75以上2.50未満	7,466	1.85%	0.0	37.69%	0.1	6,258	83.81%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5,248	11.19%	0.0	37.69%	4.9	10,465	199.40%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	462,529	0.24%	0.1	37.69%	1.3	104,727	22.64%
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	224,194	0.06%	0.1	37.69%	0.4	19,608	8.74%
2	0.15以上0.25未満	569	0.18%	0.0	56.50%	3.7	513	90.15%
3	0.25以上0.50未満	349	0.33%	0.0	37.69%	1.0	123	35.24%
4	0.50以上0.75未満	78	0.60%	0.0	37.69%	1.0	37	47.43%
5	0.75以上2.50未満	124	1.28%	0.0	37.69%	1.0	83	66.93%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	13,684	11.19%	0.0	37.69%	1.1	24,301	177.58%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	239,001	0.70%	0.1	37.73%	0.4	44,668	18.68%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2019年度中間期末						
		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	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		1,685,536	0.16%	0.2	37.70%	3.3	149,573	8.87%

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				レポ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）	—	97,177	—	28,679	—	108,676
2	現金（外国通貨）	—	13,255	—	502	5,278,530	—
3	国内ソブリン債	10,398	—	4,661	—	169	743,280
4	その他ソブリン債	24,578	—	—	—	732,313	4,911,476
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	2,759	—	—	—	—	394,689
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	37,736	110,432	4,661	29,181	6,011,013	6,158,122

(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				レポ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）	—	61,184	—	39,895	—	116,115
2	現金（外国通貨）	—	7,672	—	2,452	4,674,249	4,692
3	国内ソブリン債	4,993	—	5,069	—	—	1,125,524
4	その他ソブリン債	114	—	—	—	978,658	4,317,790
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	3,500	—	—	—	1,870	284,631
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	8,608	68,856	5,069	42,347	5,654,779	5,848,753

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

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末		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）		24,590		22,667
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	104,796	766	100,535	748
3	（i）派生商品取引（上場以外）	16,792	671	15,642	625
4	（ii）派生商品取引（上場）	2,370	94	3,067	122
5	（iii）レポ形式の取引	85,633	—	81,826	—
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	118,261	4,238	82,102	2,716
9	事前拠出された清算基金	73,486	19,585	51,584	19,202
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—	—	—
13	（i）派生商品取引（上場以外）	—	—	—	—
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（iii）レポ形式の取引	—	—	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—		—	
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2020年度中間期末					
		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）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2019年度中間期末					
		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）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2020年度中間期末					
		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)	—	—	—	1,298,797	—	1,298,797
2	担保付住宅ローン	—	—	—	906,265	—	906,265
3	クレジットカード債権	—	—	—	41,235	—	41,235
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	351,296	—	351,296
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	1,538,808	—	1,538,808
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,498,652	—	1,498,652
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	—	—	—	40,156	—	40,156
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2019年度中間期末					
		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)	—	—	—	1,201,450	—	1,201,450
2	担保付住宅ローン	—	—	—	667,057	—	667,057
3	クレジットカード債権	—	—	—	117,127	—	117,127
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	417,265	—	417,265
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	1,527,981	—	1,527,981
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,501,583	—	1,501,583
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	—	—	—	26,398	—	26,398
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2020年度中間期末								
		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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2019年度中間期末								
		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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末							
		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	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末						
		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	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

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

(単位：百万円)

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

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

(単位：百万円)

項番		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	2,837,591	2,837,591	2,837,591	1,298,782	1,538,808	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	-	-	-	-
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,837,591	2,837,591	2,837,591	1,298,782	1,538,808	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	555,193	555,193	555,193	247,431	307,761	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	-	-	-	-
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	44,415	44,415	44,415	19,794	24,620	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	-	-	-	-

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末						
		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	2,725,014	2,725,014	2,725,014	1,197,033	1,527,981	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	4,402	4,402	4,402	4,402	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	-	-	-	-
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,729,417	2,729,417	2,729,417	1,201,435	1,527,981	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	542,492	542,492	542,492	237,394	305,097	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	-	-	-	-
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	43,399	43,399	43,399	18,991	24,407	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	-	-	-	-

(単位：百万円)

項番		2019年度中間期末						
		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	560	1,390
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	876	1,177
3	外国為替リスクの額	7,262	3,906
4	コモディティ・リスクの額	112	21
	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	—	—
9	合計	8,811	6,496

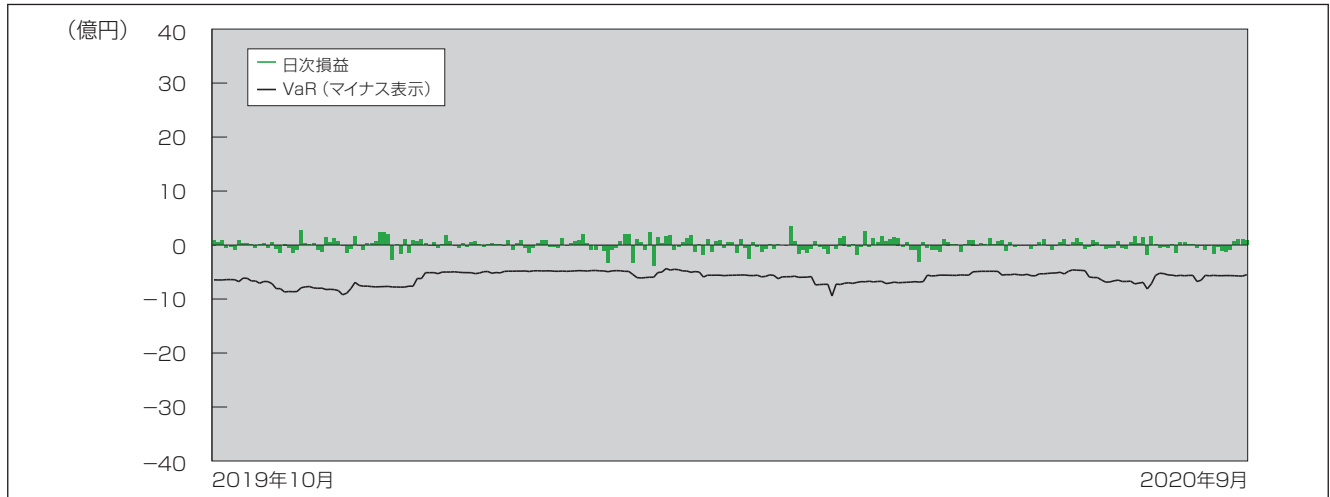
MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

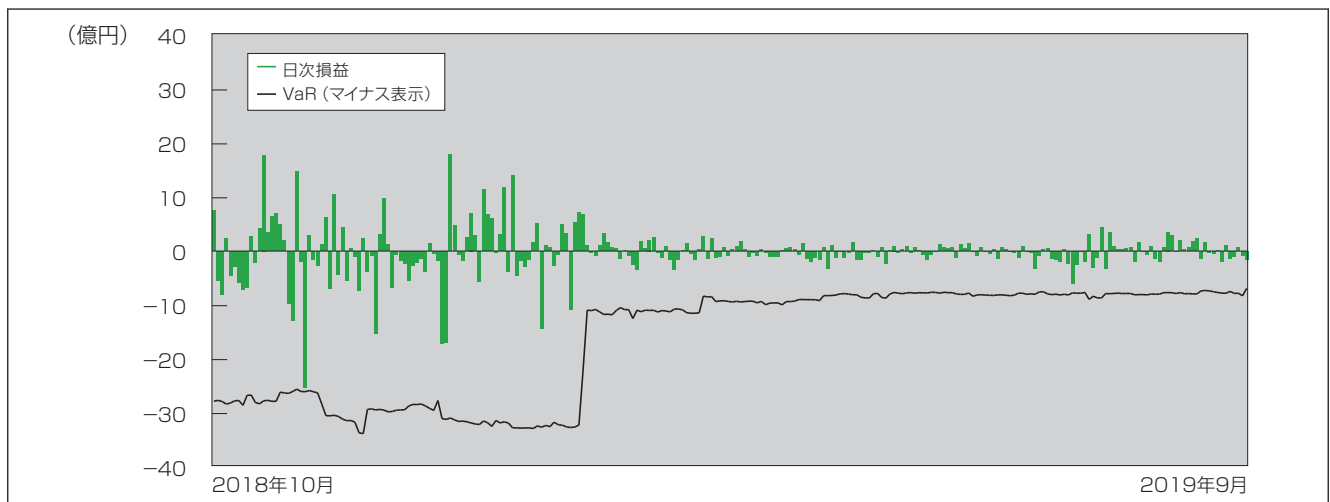
項番		2020年度中間期末	2019年度中間期末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値	4,060	11,938
2	平均値	3,004	6,519
3	最小値	2,486	3,328
4	期末	2,792	3,328
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値	17,278	34,854
6	平均値	10,117	23,105
7	最小値	5,850	11,984
8	期末	10,433	16,664
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
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営業日で超過はございません。



直近250営業日で超過はございません。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△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	343,326	401,690	51,848	48,956
2	下方パラレルシフト	△153,894	△401,687	△61,359	△60,823
3	スティープ化	138,176	173,899		
4	フラット化	△37,846	△78,270		
5	短期金利上昇	90,843	77,430		
6	短期金利低下	2,106	3,081		
7	最大値	343,326	401,690	51,848	48,956
		ホ		へ	
		2020年度中間期末		2019年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	1,789,456		1,760,659	

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
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	22,425,977	34,455,812
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	23,141,803	35,260,650
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	715,826	804,837
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	565,790	595,877
3		オン・バランス資産の額 (イ)	21,860,186	33,859,935
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	128,965	99,129
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	255,949	254,091
		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	74,992	82,721
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	35	636
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	459,871	435,306
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	231,410	278,637
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	136,394	188,364
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)	367,805	467,001
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	1,784,378	1,405,524
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	682,629	584,258
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,101,749	821,266
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	1,789,456	1,760,659
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	23,789,613	35,583,510
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	7.52%	4.94%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	23,789,613	—
		日本銀行に対する預け金の額	11,846,596	—
		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´)	35,636,209	—
		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´))	5.02%	—

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

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより連結流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることではなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した連結流動性カバレッジ比率を計算すると149%程度となります。

(単位：百万円、%、件)

項目	2020年度第2四半期		2020年度第1四半期	
適格流動資産 (1)				
1 適格流動資産の合計額	15,849,978		14,673,195	
資金流出額 (2)				
	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額	8,756,936	797,466	8,860,881	808,569
3 うち、安定預金の額	1,121,210	33,636	1,111,051	33,332
4 うち、準安定預金の額	7,635,726	763,830	7,749,830	775,237
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	12,941,455	11,505,279	12,579,743	11,237,762
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	638,052	159,513	617,132	154,283
7 うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	11,579,782	10,622,144	11,072,889	10,193,756
8 うち、負債性有価証券の額	723,621	723,621	889,723	889,723
9 有担保資金調達等に係る資金流出額		411,246		653,116
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	1,220,790	1,004,209	1,216,678	939,927
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	479,764	479,764	412,955	412,955
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	741,026	524,445	803,723	526,971
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	940,088	859,900	833,708	725,907
15 偶発事象に係る資金流出額	1,937,624	144,654	1,778,465	125,222
16 資金流出合計額		14,722,754		14,490,502
資金流入額 (3)				
	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17 有担保資金運用等に係る資金流入額	133,104	0	504,180	0
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	1,262,491	1,125,132	1,484,214	1,339,446
19 その他資金流入額	827,380	275,714	1,157,255	246,180
20 資金流入合計額	2,222,975	1,400,846	3,145,648	1,585,625
連結流動性カバレッジ比率 (4)				
21 算入可能適格流動資産の合計額		15,849,978		14,673,195
22 純資金流出額		13,321,909		12,904,877
23 連結流動性カバレッジ比率		118.9		113.7
24 平均値計算用データ数		61		61

連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

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

連結流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当社連結では、銀行流動性カバレッジ比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
 - a. 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象
国内拠点は年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部を、海外拠点はファンド等の受託財産の一部をカスタディ業務等として適格オペレーショナル預金を適用しています。
 - b. 適格オペレーショナル預金の金額の推定方法
一定の金額が滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル預金の金額を推定しています。
2. 当社連結では、銀行流動性カバレッジ比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性カバレッジ比率告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目は、日次データを使用していません。
 - a. 当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」
四半期次のデータを使用しています。
 - b. 一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額
月次データを使用しています。

三菱UFJ信託銀行（単体）

■ 自己資本の構成	320
■ 別紙様式	327
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	329
■ 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	330
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	330
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	331
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	331

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

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

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

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年度中間期末	2019年度中間期末	別紙様式第13号(CC2)の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	1,635,648	1,585,005	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249	
2	うち、利益剰余金の額	1,174,554	1,124,374	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額(△)	19,155	19,618	
	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	528,597	573,100	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,164,245	2,158,105	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	56,027	52,470	
8	うち、のれんに係るものの額	314	343	
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	55,712	52,126	
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	12,096	1,675	
12	適格引当金不足額	4,563	5,462	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	前払年金費用の額	267,772	252,594	
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)	340,459	312,203	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	1,823,786	1,845,901	
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		181,000	153,000	
		—	—	
33+35	適格日Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	181,000	153,000	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	—	—	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (へ)	181,000	153,000	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (へ)) (ト)	2,004,786	1,998,901	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	188,500	184,000	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
47+49	適格日Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	70,186	106,918	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	—	—	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	—	—	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	258,686	290,918	

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
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	486	1,997	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	486	1,997	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	258,199	288,921	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,262,986	2,287,822	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	9,095,755	9,566,149	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	20.05%	19.29%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	22.04%	20.89%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	24.87%	23.91%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	37,148	64,956	
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	37,424	78,702	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	47,776	48,729	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	20,000	30,000	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	80,230	120,346	
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。）	—	—	

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表貸借対照表		別紙様式第1号(CC1) を参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2020年度中間期末	2019年度中間期末		
資産の部				
現金預け金	11,778,533	10,716,635		
コールローン	28,000	11,804		
買現先勘定	—	4,675		
債券貸借取引支払保証金	108,676	181,797		
買入金銭債権	229,341	77,330		
特定取引資産	290,889	604,127		6-a
金銭の信託	150,092	113,069		6-b
有価証券	13,068,016	13,622,038		6-c
貸出金	3,698,967	4,412,807		
外国為替	81,370	91,738		
その他資産	736,229	729,902		6-d
有形固定資産	128,708	128,582		
無形固定資産	80,402	75,094		2
前払年金費用	385,950	364,074		3
支払承諾見返	19,344	33,507		
貸倒引当金	△1,424	△1,948		
資産の部合計	30,783,099	31,165,236		
負債の部				
預金	10,977,150	11,593,990		
譲渡性預金	1,938,063	2,355,610		
コールマネー	1,276	—		
売現先勘定	5,286,293	4,687,422		
コマーシャル・ペーパー	633,429	806,874		
特定取引負債	39,922	45,699		6-e
借入金	1,693,580	1,082,966		7-a
外国為替	41,290	46,351		
社債	366,670	549,508		7-b
信託勘定借	6,873,342	7,103,562		
その他負債	433,294	363,053		6-f
賞与引当金	4,581	4,514		
役員賞与引当金	34	34		
株式給付引当金	2,982	3,602		
退職給付引当金	615	556		
偶発損失引当金	15,004	15,545		
繰延税金負債	268,717	290,513		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,104	4,195		4-c
支払承諾	19,344	33,507		
負債の部合計	28,599,698	28,987,511		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,174,554	1,124,374		1-c
自己株式	△299,999	△299,999		1-d
株主資本合計	1,654,804	1,604,624		
その他有価証券評価差額金	628,918	649,848		
繰延ヘッジ損益	△99,756	△76,390		5
土地再評価差額金	△565	△358		
評価・換算差額等合計	528,597	573,100	(a)	
純資産の部合計	2,183,401	2,177,724		
負債及び純資産の部合計	30,783,099	31,165,236		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

(注記事項)

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

1. 株主資本

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,174,554	1,124,374		1-c
自己株式	△299,999	△299,999		1-d
株主資本合計	1,654,804	1,604,624		

(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	1,654,804	1,604,624	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249		1a
うち、利益剰余金の額	1,174,554	1,124,374		2
うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	80,402	75,094		2
上記に係る税効果	23,907	22,234	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	55,712	52,126	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	385,950	364,074		3
上記に係る税効果	118,178	111,479		

(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
前払年金費用の額	267,772	252,594		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	268,717	290,513		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,104	4,195		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	23,907	22,234		
前払年金費用の税効果勘案分	118,178	111,479		

(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。）	—	—		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	△99,756	△76,390		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	12,096	1,675	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	290,889	604,127	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	150,092	113,069		6-b
有価証券	13,068,016	13,622,038		6-c
その他資産	736,229	729,902	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	39,922	45,699	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	433,294	363,053	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	37,148	64,956		
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	37,148	64,956		72
その他金融機関等（10%超出資）	37,910	80,699		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	486	1,997		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	37,424	78,702		73

7. その他資本調達

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2020年度中間期末	2019年度中間期末	備考	参照番号
借入金	1,693,580	1,082,966		7-a
社債	366,670	549,508		7-b
合計	2,060,250	1,632,474		

(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	181,000	153,000		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	188,500	184,000		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2020年度中間期末	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	2,878,577	3,107,274	242,879	262,178
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	2,623,682	2,832,607	222,488	240,205
	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	254,895	274,667	20,391	21,973
4	カウンターパーティ信用リスク	245,799	260,285	20,348	21,597
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	62,383	75,413	5,290	6,395
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	90,980	86,647	7,278	6,931
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	12,119	12,152	969	972
	その他	80,316	86,072	6,810	7,298
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	1,846,972	1,866,047	156,623	158,240
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）	1,434,791	1,222,444	120,830	103,068
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）	659,919	671,985	52,793	56,817
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	38,510	—	3,265	—
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%）	53,349	32,373	4,267	2,589
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	456,835	458,824	36,546	36,705
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	456,647	458,636	36,531	36,690
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	495,936	855,783	39,674	68,462
17	うち、標準的方式適用分	8,159	17,375	652	1,390
18	うち、内部モデル方式適用分	487,777	838,408	39,022	67,072
19	オペレーショナル・リスク	533,944	489,905	42,715	39,192
20	うち、基礎的手法適用分	30	30	2	2
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	533,914	489,875	42,713	39,190
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	90,957	193,833	7,713	16,437
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター適用後）	9,095,755	9,566,149	727,660	765,291

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	343,326	401,690	51,848	48,956
2	下方パラレルシフト	△153,894	△401,687	△61,359	△60,823
3	スティープ化	138,176	173,899		
4	フラット化	△37,846	△78,270		
5	短期金利上昇	90,843	77,430		
6	短期金利低下	2,106	3,081		
7	最大値	343,326	401,690	51,848	48,956
		ホ		ヘ	
		2020年度中間期末		2019年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	2,004,786		1,998,901	

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
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	20,764,785	30,606,464
1a	1	貸借対照表における総資産の額	21,254,571	31,165,236
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 (△)	489,786	558,771
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	328,363	310,528
3		オン・バランス資産の額 (イ)	20,436,422	30,295,936
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	129,167	104,309
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	265,229	266,475
		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	72,087	77,029
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	35	636
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	466,448	447,177
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	169,510	226,637
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	138,782	197,730
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	308,293	424,367
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	1,775,376	1,487,411
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 (△)	787,467	764,802
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	987,908	722,609
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	2,004,786	1,998,901
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	22,199,072	31,890,091
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	9.03%	6.26%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	22,199,072	
		日本銀行に対する預け金の額	9,528,528	
		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')	31,727,601	
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	6.31%	

2019年度中間期末の単体レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

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

時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより単体流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることではなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した単体流動性カバレッジ比率を計算すると183%程度となります。

(単位：百万円、%、件)

項目		2020年度第2四半期		2020年度第1四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	12,974,239		11,933,366	
資金流出額 (2)		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	8,756,936	797,466	8,860,881	808,569
3	うち、安定預金の額	1,121,210	33,636	1,111,051	33,332
4	うち、準安定預金の額	7,635,726	763,830	7,749,830	775,237
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	9,115,743	8,158,106	8,827,267	7,948,374
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	8,392,122	7,434,485	7,937,545	7,058,651
8	うち、負債性有価証券の額	723,621	723,621	889,723	889,723
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		411,246		653,116
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	1,214,604	1,001,603	1,206,751	933,540
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	479,544	479,544	408,928	408,928
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	735,060	522,059	797,823	524,611
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	273,214	206,610	256,645	178,594
15	偶発事象に係る資金流出額	1,937,624	144,654	1,778,465	125,222
16	資金流出合計額		10,719,685		10,647,416
資金流入額 (3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	133,104	0	504,180	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	1,106,322	995,369	1,144,497	1,052,037
19	その他資金流入額	826,021	274,355	1,154,952	243,876
20	資金流入合計額	2,065,448	1,269,725	2,803,629	1,295,913
単体流動性カバレッジ比率 (4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額		12,974,239		11,933,366
22	純資金流出額		9,449,961		9,351,503
23	単体流動性カバレッジ比率		137.2		127.6
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

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

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

単体流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当社単体では、銀行流動性カバレッジ比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用していません。
2. 当社単体では、銀行流動性カバレッジ比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性カバレッジ比率告示第53条に定める「その他偶発事象に基づく資金流出額」には、「プライベート・エクイティ・ファンドに係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社単体では、流動性カバレッジ比率(日次平均の値)に与える影響に鑑み、重要性の乏しい項目については、日次データを使用していない場合があります。