

三菱UFJフィナンシャル・グループ

■ 連結範囲	124
■ 自己資本の構成	125
■ 信用リスク	134
■ 別紙様式	135
■ 持株レバレッジ比率の構成に関する開示	187
■ 流動性リスク	188
■ 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	189
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	189
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	190
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	190
■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項	191
■ その他連結安定調達比率に関する事項	192
■ トップリスク	193
■ 事業本部別 営業純益／リスク・アセット	193

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

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

当社は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社等の経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準であって、銀行の経営の健全性の判断のために参考になるべきもの（平成26年金融庁告示第62号。以下「持株流動性比率告示」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、連結流動性レバレッジ比率及び連結安定調達比率を算出しています。

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

持株自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	持株自己資本比率告示第3条第1項では、銀行持株会社の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行持株会社の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行持株会社及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 2020年度中間期末は上記の該当はなく、2021年度中間期末は上記のうち、「金融子会社」に1社該当がありますが、それ以外の相違点はございません。
持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2020年度中間期末は254社、2021年度中間期末は251社 株式会社三菱UFJ銀行（銀行業務）、三菱UFJ信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社（証券業務）他
持株自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2020年度中間期末、2021年度中間期末とも該当ありません。
持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2020年度中間期末は該当ありません。 2021年度中間期末は持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないものに1社該当がございます。 ACOM (M) SDN. BHD.：貸金業務 総資産0百万円、純資産0百万円
持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	2020年度中間期末、2021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。

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額	2020年度中間期末、2021年度中間期末とも該当する会社はありません。
--	--------------------------------------

自己資本の構成

自己資本変動の要因別内訳

(単位：百万円)

	2021年度中間期末	2020年度中間期末
普通株式等Tier1資本期首残高	14,113,722	13,708,333
資本金及び資本剰余金の額	△2,560	△2,807
利益剰余金の額	621,332	126,359
自己株式の額 (△)	2,948	△2,572
社外流出予定額 (△)	12,873	—
普通株式に係る新株予約権の額	—	△59
その他の包括利益累計額	381,493	339,913
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	551	15,473
無形固定資産の額 (△)	49,066	△47,768
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額 (△)	2,369	769
繰延ヘッジ損益の額 (△)	△11,275	23,386
適格引当金不足額 (△)	6,730	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 (△)	176	174
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 (△)	△71	△1,703
退職給付に係る資産の額 (△)	38,816	23,710
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 (△)	1,549	△7,225
特定項目に係る10パーセント基準超過額 (△)	94,257	10,301
その他	—	—
普通株式等Tier1資本中間期末残高	14,917,098	14,188,139
その他Tier1資本期首残高	1,869,023	1,914,988
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	—	△100,000
その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	△1,121	△6,922
適格旧Tier1資本調達手段の額	—	—
自己保有その他Tier1資本調達手段の額 (△)	△4,697	△1,806
その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 (△)	—	1
その他	—	—
その他Tier1資本中間期末残高	1,872,599	1,809,870
Tier2資本期首残高	2,686,764	2,656,244
Tier2資本調達手段に係る負債の額	△182,253	87,979
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	△397	1,702
適格旧Tier2資本調達手段の額	—	△52,222
一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額	△55,750	66,238
自己保有Tier2資本調達手段の額 (△)	9,235	△7,580
その他金融機関等のTier2資本調達手段の額及びその他外部TLAC関連調達手段の額 (△)	△3,959	1,132
その他	—	—
Tier2資本中間期末残高	2,443,087	2,766,390
総自己資本中間期末残高	19,232,785	18,764,401

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
		2021年度中間期末	2020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	14,258,126	13,437,100	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	3,116,239	3,118,807	
2	うち、利益剰余金の額	11,821,420	10,982,157	
1c	うち、自己株式の額(△)	505,742	502,946	
26	うち、社外流出予定額(△)	173,791	160,918	
	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	3,367,971	2,858,854	(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	227,067	223,554	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	17,853,165	16,519,509	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	1,264,435	1,230,446	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	423,642	386,709	
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	840,792	843,737	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	4,875	2,258	
11	繰延ヘッジ損益の額	167,927	340,065	
12	適格引当金不足額	6,730	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	15,856	15,504	
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	2,304	1,010	
15	退職給付に係る資産の額	882,346	521,009	
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	10,357	2,270	
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	581,233	218,803	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	581,233	218,803	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	2,936,066	2,331,369	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ))(ハ)	14,917,098	14,188,139	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度中間期末	2020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	—	—	
31b		—	—	
32		1,744,000	1,664,000	
		—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	157,669	165,524	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	189	189	
33	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	189	189	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,901,859	1,829,713	
	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	3,275	2,106	
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	25,984	17,736	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	29,259	19,843	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（（二）－（ホ））（ヘ）	1,872,599	1,809,870	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（（ハ）＋（ヘ））（ト）	16,789,698	15,998,010	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,759,330	1,953,043	
	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	88,595	91,234	
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	264,997	386,392	
47	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
49	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	264,997	386,392	
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	354,308	358,013	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	354,308	350,610	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	7,402	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	2,467,231	2,788,684	

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
		2021年度中間期末	2020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	10,354	2,892	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54a	少数出資金融機関等のその他外部TLAC 関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的 保有TLAC に該当しなくなったものの額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	13,788	19,401	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	24,143	22,293	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ)－(リ)) (ヌ)	2,443,087	2,766,390	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト)＋(ヌ)) (ル)	19,232,785	18,764,401	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	112,191,761	113,312,548	
	連結自己資本比率及び資本バッファ			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ)／(ヲ))	13.29%	12.52%	
62	連結Tier1 比率 ((ト)／(ヲ))	14.96%	14.11%	
63	連結総自己資本比率 ((ル)／(ヲ))	17.14%	16.55%	
64	最低連結資本バッファ比率	4.01%	4.00%	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.01%	0.00%	
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率	1.50%	1.50%	
68	連結資本バッファ比率	8.00%	7.37%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	1,290,511	1,067,383	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	1,549,882	1,440,714	
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	12,042	15,273	
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	191,075	167,685	
	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	433,001	472,305	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	354,308	350,610	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	7,402	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	349,164	335,439	
	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	165,753	331,506	
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	264,997	529,994	
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。）	24,650	—	

(注) 平成18年金融庁告示第20号（以下、「告示」という。）第8条第12項ただし書きの規定に基づき金融庁長官の承認を受けた資本調達手段は、告示第8条第8項各号に定める額並びに第9項第1号及び第10項第1号に掲げる額の算出の対象から除外しております。2013年3月31日から2023年3月30日の期間（ただし2019年3月31日以降は対象金額が毎年20%ずつ減）に限る承認であり、2020年度中間期末は953,798百万円、2021年度中間期末は706,390百万円が該当しております。

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		
	2021年度中間期末	2020年度中間期末	2021年度中間期末	2020年度中間期末				
資産の部								
現金預け金	104,590,474	93,517,405	104,590,474			6-a		
コールローン及び買入手形	951,865	549,019	951,865					
買現先勘定	11,905,251	14,341,294	11,905,251					
債券貸借取引支払保証金	3,462,677	3,203,108	3,462,677					
買入金銭債権	6,123,711	5,985,254	6,123,711					
特定取引資産	19,941,926	21,358,210	19,941,926					
金銭の信託	1,301,176	1,088,807	1,301,176					
有価証券	82,336,687	75,005,468	82,336,687				2-b、6-b	
貸出金	104,266,716	108,477,009	104,266,716				6-c	
外国為替	1,899,981	1,715,315	1,899,981					
その他資産	11,036,252	12,157,305	11,036,252				6-d	
有形固定資産	1,270,436	1,308,784	1,270,436					
無形固定資産	1,446,594	1,446,397	1,446,594				2-a	
退職給付に係る資産	1,265,500	746,240	1,265,500	3				
繰延税金資産	150,680	131,684	150,680	4-a				
支払承諾見返	9,485,474	8,404,079	9,485,474					
貸倒引当金	△990,732	△1,007,128	△990,732					
資産の部合計	360,444,676	348,428,258	360,444,676					
負債の部								
預金	212,274,571	201,704,284	212,274,571			6-e 8-a		
譲渡性預金	8,945,312	8,068,010	8,945,312					
コールマネー及び売渡手形	2,501,861	3,825,353	2,501,861					
売現先勘定	25,406,345	26,277,329	25,406,345					
債券貸借取引受入担保金	831,260	851,295	831,260					
コマーシャル・ペーパー	1,571,172	1,884,069	1,571,172					
特定取引負債	12,302,402	14,088,658	12,302,402				8-b	
借入金	30,121,043	29,338,276	30,121,043				6-f	
外国為替	1,963,945	1,896,002	1,963,945					
短期社債	1,029,004	738,299	1,029,004					
社債	12,920,873	13,625,854	12,920,873					
信託勘定借	10,676,992	9,716,185	10,676,992					
その他負債	10,056,534	9,279,701	10,056,534					
賞与引当金	98,964	86,531	98,964					
役員賞与引当金	971	912	971					
株式給付引当金	7,415	9,379	7,415					
退職給付に係る負債	92,982	87,003	92,982					
役員退職慰労引当金	762	792	762					
ポイント引当金	19,229	32,596	19,229					
偶発損失引当金	166,106	197,957	166,106					
特別法上の引当金	4,644	4,367	4,644					
繰延税金負債	1,120,959	884,744	1,120,959				4-b	
再評価に係る繰延税金負債	97,276	104,109	97,276				4-c	
支払承諾	9,485,474	8,404,079	9,485,474					
負債の部合計	341,696,105	331,105,798	341,696,105					
純資産の部								
資本金	2,141,513	2,141,513	2,141,513		(a)	1-a		
資本剰余金	974,726	977,294	974,726			1-b		
利益剰余金	11,821,420	10,982,157	11,821,420			1-c		
自己株式	△505,742	△502,946	△505,742			1-d		
株主資本合計	14,431,918	13,598,019	14,431,918					
その他有価証券評価差額金	2,630,249	2,522,928	2,630,249					
繰延ヘッジ損益	121,811	227,888	121,811			5		
土地再評価差額金	141,748	151,840	141,748					
為替換算調整勘定	367,296	107,633	367,296					
退職給付に係る調整累計額	151,721	△148,681	151,721					
在外関係会社における債務評価調整額	△44,856	△2,755	△44,856					
その他の包括利益累計額合計	3,367,971	2,858,854	3,367,971					
非支配株主持分	948,680	865,586	948,680			7		
純資産の部合計	18,748,570	17,322,460	18,748,570					
負債及び純資産の部合計	360,444,676	348,428,258	360,444,676					

(注) 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。

(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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
資本金	2,141,513	2,141,513		1-a
資本剰余金	974,726	977,294		1-b
利益剰余金	11,821,420	10,982,157		1-c
自己株式	△505,742	△502,946		1-d
株主資本合計	14,431,918	13,598,019		

(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	2021年度中間期末	2020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	14,431,918	13,598,019	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	3,116,239	3,118,807		1a
うち、利益剰余金の額	11,821,420	10,982,157		2
うち、自己株式の額（△）	505,742	502,946		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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	1,446,594	1,446,397		2-a
有価証券	82,336,687	75,005,468		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	145,646	114,587	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	315,347	314,499	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	2021年度中間期末	2020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	423,642	386,709		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	840,792	843,737	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	12,042	15,273		
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	12,042	15,273		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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	1,265,500	746,240		3
上記に係る税効果	383,153	225,231		

(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	2021年度中間期末	2020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	882,346	521,009		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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	150,680	131,684		4-a
繰延税金負債	1,120,959	884,744		4-b
再評価に係る繰延税金負債	97,276	104,109		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	315,347	314,499		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	383,153	225,231		

(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	2021年度中間期末	2020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。）	4,875	2,258	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	191,075	167,685	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	191,075	167,685		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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	121,811	227,888		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	2021年度中間期末	2020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	167,927	340,065	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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	19,941,926	21,358,210	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	82,336,687	75,005,468		6-b
貸出金	104,266,716	108,477,009	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	11,036,252	12,157,305	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	12,302,402	14,088,658	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	10,056,534	9,279,701	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	2021年度中間期末	2020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	23,988	7,270		
普通株式等Tier1相当額	10,357	2,270		16
その他Tier1相当額	3,275	2,106		37
Tier2相当額	10,354	2,892		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	1,290,511	1,067,383		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
その他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク 目的保有TLACに該当しなくなったものの額	—	—		54a
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	1,290,511	1,067,383		72
その他金融機関等（10%超出資）	2,170,888	1,696,655		
特定項目に係る10%基準超過額	581,233	218,803		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	25,984	17,736		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	13,788	19,401		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式 に係る調整項目不算入額	1,549,882	1,440,714		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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	948,680	865,586		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	2021年度中間期末	2020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	227,067	223,554	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	157,669	165,524	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	88,595	91,234	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	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
借入金	30,121,043	29,338,276		8-a
社債	12,920,873	13,625,854		8-b
合計	43,041,917	42,964,130		

(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	2021年度中間期末	2020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	1,744,000	1,664,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,759,330	1,953,043		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・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)

	2021年度中間期	2020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	6,110,215	4,693,843
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)	5,776,875	4,465,842
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)	15,234	8,701
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)	287,534	203,186
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)	25,346	10,416
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	5,224	5,697

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

OV1：リスク・アセットの概要（三菱UFJフィナンシャル・グループ）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	2021年度中間期末	2020年度中間期末
1	信用リスク	64,984,026	64,480,889	5,382,501	5,340,113
2	うち、標準的手法適用分	22,683,715	22,457,916	1,814,697	1,796,633
3	うち、内部格付手法適用分	38,287,461	37,842,227	3,246,776	3,209,020
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	9	9	0	0
	その他	4,012,839	4,180,736	321,027	334,458
4	カウンターパーティ信用リスク	8,562,611	9,773,829	690,783	789,502
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	2,280,258	2,649,093	186,849	217,149
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,734,317	4,632,565	298,745	370,605
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	674,634	771,062	53,970	61,684
	その他	1,873,400	1,721,108	151,217	140,063
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	1,702,592	1,768,212	144,379	149,944
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）	4,871,175	3,139,488	409,043	260,521
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）	1,153,693	816,011	92,626	67,401
	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%）	101,385	41,665	8,478	3,518
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%）	65,300	71,217	5,224	5,697
11	未決済取引	12,450	15,914	1,055	1,349
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	2,059,756	2,286,814	164,780	182,945
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	424,314	565,886	33,945	45,270
14	うち、外部格付準拠方式適用分	1,180,074	1,222,726	94,405	97,818
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	333,682	368,880	26,694	29,510
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	121,684	129,321	9,734	10,345
16	マーケット・リスク	4,280,867	3,460,659	342,469	276,852
17	うち、標準的方式適用分	1,490,230	910,920	119,218	72,873
18	うち、内部モデル方式適用分	2,790,637	2,549,739	223,250	203,979
19	オペレーショナル・リスク	7,888,838	8,163,895	631,107	653,111
20	うち、基礎的手法適用分	3,094,690	3,206,452	247,575	256,516
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	4,794,148	4,957,442	383,531	396,595
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	4,444,993	4,100,585	376,935	347,729
	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	9,074,443	12,328,946	725,955	986,315
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	112,191,761	113,312,548	8,975,340	9,065,003

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2021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+ローハ)
		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	1,513,697	101,455,159	785,068	102,183,789
2	有価証券（うち負債性のもの）	53	66,959,621	－	66,959,674
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	91,875	111,355,350	167,158	111,280,067
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	1,605,626	279,770,132	952,227	280,423,531
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	70,505	9,617,994	58,803	9,629,695
6	コミットメント等	22,722	43,857,915	20,520	43,860,117
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	93,228	53,475,910	79,324	53,489,813
合計					
8	合計（4+7）	1,698,855	333,246,042	1,031,551	333,913,345

(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		2021年度中間期末
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	1,759,632
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	
3	デフォルトした額	160,582
4	非デフォルト状態へ復帰した額	77,356
5	償却された額	68,917
6	その他の変動額(注)	△168,314
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）	1,605,626

(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減少によるものです。

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2021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	82,648,410	19,535,378	9,662,529	3,204,550	33,696
2	有価証券（負債性のもの）	66,018,074	941,600	79,618	853,141	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	111,204,079	75,988	11,318	18,800	—
4	合計（1+2+3）	259,870,565	20,552,966	9,753,466	4,076,492	33,696
5	うちデフォルトしたもの	534,426	624,213	211,748	249,588	1,678

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

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

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

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

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	1,149,265
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額	
3	デフォルトした額	127,297
4	非デフォルト状態へ復帰した額	10,161
5	償却された額	87,956
6	その他の変動額(注)	364,535
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	1,542,980

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

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

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

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	2021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	214,697	—	214,697	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,855,977	502,143	4,855,977	502,143	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	6,373,517	36	6,402,098	17	592,791	9.25%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	171	—	171	—	1	0.76%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,921,030	—	1,974,150	—	394,830	20.00%
7	国際開発銀行向け	143,004	—	143,004	—	300	0.21%
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	236	—	236	—	23	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	2,226,232	602,539	2,244,358	234,474	943,279	38.05%
12	法人等向け	11,962,253	10,623,092	11,853,256	3,542,690	15,395,947	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,451,705	3,896,724	4,332,848	815,411	3,861,407	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,038,353	12	3,033,572	6	1,061,942	35.00%
15	不動産取得等事業向け	11,444	8,948	11,348	3	11,351	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	245,058	2,613	241,861	1,340	322,826	132.74%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	89,481	—	89,409	—	86,186	96.39%
18	取立未済手形	56,503	—	56,503	—	11,300	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。）	1,526	—	1,526	—	1,526	100.00%
22	合計	35,591,193	15,636,110	35,455,022	5,096,085	22,683,715	55.93%

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

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	2021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		214,697	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		5,358,120	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,697,552	—	1,157,462	—	371,604	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		164	—	6	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,974,150	—	—	—
7	国際開発銀行向け		142,701	—	2	—	—	—
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		—	236	—	—	—	—
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		—	—	1,397,672	—	834,829	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	5,147,408
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	3,033,285	—	—
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。）		—	—	—	—	33,326	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	6,447	—
18	取立未済手形		—	—	56,503	—	—	—
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		10,413,236	236	4,585,798	3,033,285	1,246,208	5,147,408

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2020年度中間期末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)					
			0%	10%	20%	35%	50%	75%
1	現金		211,943	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,550,300	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,477,038	—	1,062,469	—	290,995	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		126	—	57	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,246,138	—	—	—
7	国際開発銀行向け		114,629	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	831	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	11,528	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,442,382	—	868,150	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	5,363,492
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	3,577,665	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）		—	—	—	—	30,806	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	5,904	—
18	取立未済手形		—	—	77,853	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）		—	—	—	—	—	—
22	合計		9,354,038	831	3,840,429	3,577,665	1,195,856	5,363,492

(単位：百万円)

項番	資産クラス	2021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	—	—	—	—	214,697
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	5,358,120
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	175,496	—	—	—	6,402,115
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	171
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	1,974,150
7	国際開発銀行向け	300	—	—	—	143,004
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	—	—	—	—	236
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	246,330	—	—	—	2,478,832
12	法人等向け	15,395,947	—	—	—	15,395,947
13	中小企業等向け及び個人向け	851	—	—	—	5,148,259
14	抵当権付住宅ローン	292	—	—	—	3,033,578
15	不動産取得等事業向け	11,351	—	—	—	11,351
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	17,299	192,575	—	—	243,201
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	82,962	—	—	—	89,409
18	取立未済手形	—	—	—	—	56,503
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	1,526	—	—	—	1,526
22	合計	15,932,358	192,575	—	—	40,551,107

(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	—	—	—	—	211,943
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	4,550,300
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	197,761	—	—	—	6,028,265
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	183
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	1,246,138
7	国際開発銀行向け	49	—	—	—	114,678
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	831
10	地方三公社向け	—	—	—	—	11,528
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	242,426	—	—	—	2,552,959
12	法人等向け	14,753,778	—	—	—	14,753,778
13	中小企業等向け及び個人向け	942	—	—	—	5,364,434
14	抵当権付住宅ローン	302	—	—	—	3,577,968
15	不動産取得等事業向け	11,289	—	—	—	11,289
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	18,139	289,898	—	—	338,843
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	157,360	—	—	—	163,265
18	取立未済手形	—	—	—	—	77,853
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	119	—	—	—	119
22	合計	15,382,169	289,898	—	—	39,004,382

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	2021年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	153,200,402	1,398,602	47.28%	153,877,318	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	23,023	—	—	23,023	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	58,829	14,948	53.49%	64,039	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	2,972	22,824	53.49%	15,181	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	43,746	851	53.48%	41,081	1.70%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,414	1,474	53.49%	2,203	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	26,194	3,200	100.00%	28,740	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	153,356,583	1,441,901	47.57%	154,051,588	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,559,904	822,404	46.02%	5,940,440	0.05%	0.4
2	0.15以上0.25未満	242,426	27,557	51.02%	256,487	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	107,864	24,926	45.73%	119,263	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	36,810	15,957	35.14%	42,418	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	89,700	17,811	30.63%	95,156	0.94%	0.0
6	2.50以上10.00未満	9,462	—	—	9,462	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,324	419,787	0.42%	2,598	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	721	—	—	3,916	100.00%	0.0
9	小計	6,049,215	1,328,444	31.37%	6,469,742	0.15%	0.6
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	40,727,314	35,922,485	43.42%	56,267,643	0.06%	12.4
2	0.15以上0.25未満	6,063,681	5,334,184	21.76%	7,210,317	0.17%	5.5
3	0.25以上0.50未満	3,508,847	1,053,764	51.51%	4,051,056	0.31%	4.1
4	0.50以上0.75未満	1,728,321	834,362	54.51%	2,179,516	0.55%	1.8
5	0.75以上2.50未満	3,123,433	1,143,020	52.58%	3,721,776	1.53%	2.8
6	2.50以上10.00未満	593,371	101,924	54.49%	648,915	5.55%	0.7
7	10.00以上100.00未満	644,484	611,889	48.69%	943,844	10.78%	0.4
8	100.00（デフォルト）	532,528	85,787	62.86%	734,731	100.00%	0.9
9	小計	56,921,983	45,087,419	41.61%	75,757,802	1.32%	29.1
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	212,969	70,370	59.92%	255,141	0.07%	0.7
2	0.15以上0.25未満	829,469	58,625	39.48%	852,616	0.17%	2.9
3	0.25以上0.50未満	726,052	38,688	40.44%	741,700	0.31%	3.1
4	0.50以上0.75未満	564,971	22,806	46.03%	575,470	0.55%	2.0
5	0.75以上2.50未満	941,934	68,379	47.37%	974,328	1.55%	3.8
6	2.50以上10.00未満	268,065	9,856	48.29%	272,825	5.55%	1.4
7	10.00以上100.00未満	143,518	5,839	50.84%	146,711	10.78%	0.5
8	100.00（デフォルト）	209,004	2,570	45.24%	268,858	100.00%	3.8
9	小計	3,895,985	277,136	47.90%	4,087,652	7.87%	18.7
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,828,985	936,924	58.44%	3,376,537	0.06%	0.6
2	0.15以上0.25未満	808,975	543,611	59.23%	1,130,957	0.17%	0.2
3	0.25以上0.50未満	644,908	435,656	59.24%	903,026	0.31%	0.1
4	0.50以上0.75未満	486,781	217,050	55.14%	606,481	0.55%	0.1
5	0.75以上2.50未満	574,636	156,601	59.89%	668,427	1.42%	0.1
6	2.50以上10.00未満	151,364	29,092	56.80%	167,890	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	97,140	3,877	55.88%	99,536	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	206,115	10,989	71.69%	226,397	100.00%	0.0
9	小計	5,798,907	2,333,802	58.60%	7,179,254	3.71%	1.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2021年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	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	36.21%	1.6	877,798	0.57%	1,285	
2	0.15以上0.25未満	25.96%	1.7	4,775	20.74%	10	
3	0.25以上0.50未満	42.07%	1.6	26,911	42.02%	83	
4	0.50以上0.75未満	8.84%	2.0	3,470	22.86%	7	
5	0.75以上2.50未満	19.04%	2.5	17,548	42.71%	134	
6	2.50以上10.00未満	20.94%	1.1	1,416	64.29%	25	
7	10.00以上100.00未満	27.47%	1.4	32,061	111.55%	851	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.21%	1.6	963,982	0.62%	2,397	2,055
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.79%	1.9	1,035,472	17.43%	1,245	
2	0.15以上0.25未満	34.86%	0.4	50,151	19.55%	152	
3	0.25以上0.50未満	42.48%	0.7	42,678	35.78%	157	
4	0.50以上0.75未満	32.74%	0.9	18,842	44.42%	76	
5	0.75以上2.50未満	28.34%	1.1	46,228	48.58%	256	
6	2.50以上10.00未満	7.99%	1.4	2,397	25.34%	41	
7	10.00以上100.00未満	36.05%	1.0	4,299	165.42%	100	
8	100.00 (デフォルト)	76.91%	—	1,341	34.25%	2,904	
9	小計	36.65%	1.8	1,201,411	18.56%	4,935	4,941
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	35.97%	2.4	10,289,067	18.28%	12,573	
2	0.15以上0.25未満	30.41%	2.5	2,037,061	28.25%	3,728	
3	0.25以上0.50未満	28.69%	2.4	1,375,983	33.96%	3,604	
4	0.50以上0.75未満	27.21%	2.6	976,198	44.78%	3,262	
5	0.75以上2.50未満	28.39%	2.3	2,412,880	64.83%	16,088	
6	2.50以上10.00未満	25.55%	2.0	561,240	86.48%	9,205	
7	10.00以上100.00未満	29.06%	2.7	1,258,764	133.36%	29,571	
8	100.00 (デフォルト)	35.79%	—	286,113	38.94%	240,176	
9	小計	34.25%	2.4	19,197,308	25.34%	318,210	406,820
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	26.60%	2.7	35,706	13.99%	50	
2	0.15以上0.25未満	20.92%	2.8	145,312	17.04%	303	
3	0.25以上0.50未満	19.59%	2.7	157,756	21.26%	450	
4	0.50以上0.75未満	17.84%	2.9	146,422	25.44%	564	
5	0.75以上2.50未満	20.56%	2.4	399,653	41.01%	3,163	
6	2.50以上10.00未満	17.70%	2.3	143,346	52.54%	2,681	
7	10.00以上100.00未満	15.41%	2.1	85,601	58.34%	2,438	
8	100.00 (デフォルト)	36.60%	—	124,984	46.48%	88,650	
9	小計	21.13%	2.6	1,238,783	30.30%	98,303	126,964
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	22.36%	3.6	532,070	15.75%	527	
2	0.15以上0.25未満	22.57%	3.8	331,635	29.32%	433	
3	0.25以上0.50未満	23.69%	3.9	375,939	41.63%	663	
4	0.50以上0.75未満	23.98%	3.7	299,937	49.45%	800	
5	0.75以上2.50未満	24.51%	3.4	430,252	64.36%	2,247	
6	2.50以上10.00未満	23.46%	4.1	153,805	91.61%	2,186	
7	10.00以上100.00未満	23.18%	3.1	103,243	103.72%	2,487	
8	100.00 (デフォルト)	21.96%	—	100,985	44.60%	41,772	
9	小計	22.92%	3.7	2,327,870	32.42%	51,118	70,530

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2021年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
1	0.00以上0.15未満	5,856,593	—	—	5,856,593	0.05%	1.6
2	0.15以上0.25未満	225,211	—	—	225,211	0.17%	0.5
3	0.25以上0.50未満	130,776	—	—	130,776	0.31%	0.3
4	0.50以上0.75未満	78,856	—	—	78,856	0.55%	0.1
5	0.75以上2.50未満	170,842	—	—	170,842	1.68%	0.3
6	2.50以上10.00未満	96,470	—	—	96,470	5.55%	0.1
7	10.00以上100.00未満	5,644	—	—	5,644	10.78%	0.1
8	100.00（デフォルト）	12,590	—	—	12,590	100.00%	0.0
9	小計	6,576,985	—	—	6,576,985	0.39%	3.2
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	—	2,674,989	50.94%	1,362,719	0.05%	11,133.7
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	530,476	626,875	100.00%	1,157,352	0.35%	7,841.0
4	0.50以上0.75未満	268,589	1,717,935	84.00%	1,711,744	0.62%	12,570.5
5	0.75以上2.50未満	365,791	357,422	41.07%	512,602	1.72%	703.7
6	2.50以上10.00未満	197,244	155,214	53.71%	280,625	3.99%	689.6
7	10.00以上100.00未満	24,451	6,768	28.26%	26,364	38.99%	64.3
8	100.00（デフォルト）	75,901	1,512	6.59%	76,208	100.00%	198.2
9	小計	1,462,455	5,540,717	66.14%	5,127,617	2.38%	33,201.1
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	323,892	3,610	100.00%	327,502	0.12%	36.5
2	0.15以上0.25未満	1,925,497	22,843	100.00%	1,948,340	0.19%	170.2
3	0.25以上0.50未満	8,205,612	105	100.00%	8,205,717	0.31%	398.6
4	0.50以上0.75未満	1,111,613	16,316	10.82%	1,127,929	0.67%	167.2
5	0.75以上2.50未満	797,684	1,850	89.10%	799,534	1.39%	73.9
6	2.50以上10.00未満	8,595	873	63.53%	9,469	6.55%	1.3
7	10.00以上100.00未満	131,053	1,238	47.65%	132,291	20.18%	9.5
8	100.00（デフォルト）	89,637	407	47.36%	96,846	100.00%	7.6
9	小計	12,593,585	47,244	66.27%	12,647,632	1.36%	865.2
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	—	2,715,276	10.51%	285,580	0.03%	2,508.7
2	0.15以上0.25未満	560	9,962	9.49%	1,505	0.18%	6.0
3	0.25以上0.50未満	23,933	49,997	88.94%	68,403	0.41%	145.2
4	0.50以上0.75未満	552,825	217,441	95.88%	761,321	0.53%	265.6
5	0.75以上2.50未満	212,121	223,810	77.11%	384,710	1.41%	1,263.7
6	2.50以上10.00未満	373,461	378,907	0.40%	375,000	5.71%	31.5
7	10.00以上100.00未満	1,864	348	58.72%	2,068	23.79%	1.2
8	100.00（デフォルト）	97,631	2,179	28.86%	100,859	100.00%	156.8
9	小計	1,262,399	3,597,923	19.85%	1,979,450	6.70%	4,379.1
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	3,160,656	12,442	55.06%	3,167,507	0.05%	1.6
2	0.15以上0.25未満	449,667	5,328	53.49%	452,517	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	101,927	278	53.49%	102,076	0.31%	0.1
4	0.50以上0.75未満	23,734	91	100.00%	23,826	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	78,744	2,108	53.28%	79,868	1.34%	0.0
6	2.50以上10.00未満	36,192	—	—	36,192	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,444	—	—	2,450	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	150	—	—	150	100.00%	0.0
9	小計	3,853,517	20,249	54.64%	3,864,589	0.17%	2.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	6,090,160	103.98%	3,034	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	317,414	140.94%	344	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	243,144	185.92%	364	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	167,539	212.46%	390	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	511,727	299.53%	2,589	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	417,293	432.56%	4,818	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	32,521	576.17%	547	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	141,646	1,125.00%	11,331	
9	小計	90.00%	5.0	7,921,447	120.44%	23,421	
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	76.71%	—	39,234	2.87%	612	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	81.14%	—	160,414	13.86%	3,359	
4	0.50以上0.75未満	88.15%	—	405,682	23.69%	9,563	
5	0.75以上2.50未満	80.80%	—	239,316	46.68%	7,170	
6	2.50以上10.00未満	81.57%	—	238,548	85.00%	9,159	
7	10.00以上100.00未満	82.18%	—	63,945	242.54%	8,551	
8	100.00 (デフォルト)	82.72%	—	6,095	7.99%	64,237	
9	小計	82.32%	—	1,153,236	22.49%	102,655	46,329
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	41.00%	—	30,523	9.31%	133	
2	0.15以上0.25未満	32.29%	—	249,370	12.79%	1,242	
3	0.25以上0.50未満	30.68%	—	1,402,959	17.09%	7,895	
4	0.50以上0.75未満	31.14%	—	336,948	29.87%	2,369	
5	0.75以上2.50未満	31.88%	—	392,482	49.08%	3,560	
6	2.50以上10.00未満	30.49%	—	10,799	114.05%	187	
7	10.00以上100.00未満	31.31%	—	199,221	150.59%	8,503	
8	100.00 (デフォルト)	28.96%	—	27,496	28.39%	25,873	
9	小計	31.31%	—	2,649,802	20.95%	49,764	15,968
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	85.96%	—	503	33.41%	2	
3	0.25以上0.50未満	64.68%	—	28,022	40.96%	181	
4	0.50以上0.75未満	38.58%	—	236,016	31.00%	1,714	
5	0.75以上2.50未満	35.13%	—	157,988	41.06%	2,099	
6	2.50以上10.00未満	14.73%	—	106,813	28.48%	3,027	
7	10.00以上100.00未満	48.49%	—	2,259	109.22%	252	
8	100.00 (デフォルト)	54.50%	—	10,056	9.97%	54,370	
9	小計	29.60%	—	541,698	27.36%	61,649	21,480
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	32.14%	1.3	331,530	10.46%	1,053	
2	0.15以上0.25未満	32.26%	1.6	123,239	27.23%	248	
3	0.25以上0.50未満	28.88%	1.0	26,172	25.63%	91	
4	0.50以上0.75未満	26.57%	1.5	8,665	36.37%	34	
5	0.75以上2.50未満	30.81%	1.8	51,648	64.66%	340	
6	2.50以上10.00未満	25.39%	1.0	28,065	77.54%	510	
7	10.00以上100.00未満	22.66%	1.2	2,247	91.70%	59	
8	100.00 (デフォルト)	25.34%	—	—	—	38	
9	小計	31.93%	1.3	571,569	14.78%	2,376	2,212

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2021年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	PD区分	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	1,221,345	7,943	53.49%	1,225,594	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	163,241	976	53.49%	163,763	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	24,568	—	—	24,568	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	24,909	—	—	24,909	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	29,038	—	—	29,038	1.18%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,717	—	—	4,717	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	784	—	—	784	100.00%	0.0
9	小計	1,468,605	8,919	53.49%	1,473,376	0.17%	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	17,929	—	—	17,929	0.03%	2.5
2	0.15以上0.25未満	286,327	—	—	286,327	0.24%	10.9
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	6,642	—	—	6,642	0.59%	0.6
5	0.75以上2.50未満	67,539	—	—	67,539	2.07%	9.1
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	25.81%	0.0
8	100.00（デフォルト）	2,715	—	—	2,943	100.00%	0.4
9	小計	381,154	—	—	381,382	1.33%	23.7
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	14,300	—	—	14,300	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,430	—	—	4,430	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	18,732	—	—	18,732	2.60%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4	—	—	4	25.49%	0.0
8	100.00（デフォルト）	17	—	—	17	100.00%	0.0
9	小計	22	—	—	22	84.43%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		253,640,136	59,683,760	43.21%	279,615,829	0.74%	38,525.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2021年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	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	36.91%	1.1	145,270	11.85%	288	
2	0.15以上0.25未満	36.27%	1.0	36,894	22.52%	100	
3	0.25以上0.50未満	36.05%	1.0	7,800	31.74%	27	
4	0.50以上0.75未満	36.05%	1.0	10,960	43.99%	49	
5	0.75以上2.50未満	36.05%	1.0	18,010	62.02%	123	
6	2.50以上10.00未満	36.05%	1.0	5,195	110.12%	94	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	36.60%	—	326	41.62%	260	
9	小計	36.79%	1.1	224,457	15.23%	945	—
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	30.53%	—	515	2.87%	1	
2	0.15以上0.25未満	30.53%	—	40,085	14.00%	209	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	30.53%	—	1,776	26.74%	11	
5	0.75以上2.50未満	32.32%	—	43,314	64.13%	454	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	93.58%	—	1	229.17%	0	
8	100.00（デフォルト）	29.85%	—	553	18.79%	834	
9	小計	30.84%	—	86,247	22.61%	1,512	498
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%	—	5,594	39.11%	8	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	17,839	402.62%	477	
8	100.00（デフォルト）	124.87%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	23,434	125.09%	486	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	105.55%	—	12	257.44%	1	
8	100.00（デフォルト）	105.55%	—	19	111.27%	17	
9	小計	105.55%	—	32	141.81%	18	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36.91%	1.9	38,101,281	13.62%	717,795	697,802

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		2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	139,721,771	1,492,985	52.41%	140,548,324	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	31,050	—	—	31,050	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	68,241	43,488	53.10%	88,545	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	5,412	—	—	5,412	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	86,921	17,653	51.21%	60,595	1.68%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,403	17,312	53.63%	12,688	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	25,171	8,423	100.00%	33,672	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	139,941,972	1,579,863	52.68%	140,780,289	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,378,770	731,138	44.90%	5,715,466	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	60,029	35,414	45.26%	76,058	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	115,338	10,948	43.63%	120,116	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	13,968	5,066	37.66%	15,877	0.56%	0.0
5	0.75以上2.50未満	110,385	25,790	35.43%	118,943	1.06%	0.0
6	2.50以上10.00未満	16,311	—	—	16,311	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,855	472,888	0.44%	3,423	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	596	—	—	3,713	100.00%	0.0
9	小計	5,698,256	1,281,246	28.27%	6,069,911	0.17%	0.6
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	40,595,154	38,161,049	44.16%	57,396,379	0.06%	12.3
2	0.15以上0.25未満	7,350,629	5,722,861	23.53%	8,676,030	0.17%	5.9
3	0.25以上0.50未満	3,971,740	1,428,685	50.37%	4,682,149	0.32%	4.7
4	0.50以上0.75未満	1,554,308	589,923	52.48%	1,859,453	0.57%	2.1
5	0.75以上2.50未満	3,583,711	1,075,513	53.40%	4,155,336	1.56%	2.9
6	2.50以上10.00未満	694,509	107,975	53.39%	751,122	6.14%	0.8
7	10.00以上100.00未満	607,113	175,282	38.19%	669,682	11.01%	0.5
8	100.00（デフォルト）	339,801	77,330	58.14%	536,528	100.00%	1.1
9	小計	58,696,970	47,338,622	42.19%	78,726,682	1.01%	30.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	206,580	72,745	57.82%	248,641	0.08%	0.7
2	0.15以上0.25未満	766,764	46,526	40.21%	785,475	0.17%	2.9
3	0.25以上0.50未満	847,397	48,041	44.79%	868,918	0.32%	3.4
4	0.50以上0.75未満	574,450	26,171	43.93%	585,949	0.57%	2.4
5	0.75以上2.50未満	982,313	52,107	46.82%	1,006,714	1.54%	3.7
6	2.50以上10.00未満	225,318	6,693	49.45%	228,628	6.13%	1.3
7	10.00以上100.00未満	127,602	3,736	48.76%	129,709	11.01%	0.5
8	100.00（デフォルト）	198,831	2,191	36.74%	276,585	100.00%	4.2
9	小計	3,929,258	258,213	48.07%	4,130,621	7.94%	19.5
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,513,259	833,348	57.30%	2,990,774	0.07%	0.6
2	0.15以上0.25未満	810,931	352,719	61.72%	1,028,635	0.17%	0.2
3	0.25以上0.50未満	534,848	292,715	57.74%	703,863	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	594,056	201,369	57.00%	708,836	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	537,115	75,996	59.80%	582,562	1.43%	0.1
6	2.50以上10.00未満	142,913	15,046	54.74%	151,151	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	139,224	610	53.63%	139,986	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	148,126	11,246	70.39%	162,787	100.00%	0.0
9	小計	5,420,475	1,783,053	58.37%	6,468,597	3.18%	1.4

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
1	0.00以上0.15未満	5,530,539	16,800	53.63%	5,539,549	0.05%	1.7
2	0.15以上0.25未満	228,820	—	—	228,820	0.17%	0.5
3	0.25以上0.50未満	115,363	—	—	115,363	0.32%	0.3
4	0.50以上0.75未満	36,489	—	—	36,489	0.57%	0.
5	0.75以上2.50未満	59,745	—	—	59,745	1.72%	0.2
6	2.50以上10.00未満	15,657	—	—	15,657	6.14%	0.1
7	10.00以上100.00未満	71,096	—	—	71,096	11.01%	0.1
8	100.00（デフォルト）	2,575	—	—	2,575	100.00%	0.0
9	小計	6,060,287	16,800	53.63%	6,069,297	0.27%	3.3
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,850,958	47.86%	1,364,479	0.05%	11,726.7
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	549,872	647,647	100.00%	1,197,520	0.36%	8,144.4
4	0.50以上0.75未満	288,318	1,612,630	82.06%	1,611,759	0.64%	11,545.9
5	0.75以上2.50未満	386,658	337,624	44.23%	536,015	1.73%	975.2
6	2.50以上10.00未満	209,461	144,071	56.02%	290,175	4.12%	695.5
7	10.00以上100.00未満	23,792	6,299	26.94%	25,490	38.71%	60.9
8	100.00（デフォルト）	77,585	2,130	4.80%	78,150	100.00%	204.6
9	小計	1,535,689	5,601,362	63.68%	5,103,590	2.44%	33,353.4
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	386,885	4,645	100.00%	391,531	0.11%	43.6
2	0.15以上0.25未満	2,105,078	29,521	100.00%	2,134,600	0.19%	179.6
3	0.25以上0.50未満	8,058,349	204	100.00%	8,058,553	0.30%	395.0
4	0.50以上0.75未満	1,114,146	20,395	9.80%	1,134,542	0.66%	176.1
5	0.75以上2.50未満	877,441	1,919	85.37%	879,361	1.43%	57.7
6	2.50以上10.00未満	10,617	1,241	57.50%	11,859	6.27%	1.6
7	10.00以上100.00未満	137,264	1,769	45.76%	139,033	21.20%	10.0
8	100.00（デフォルト）	108,809	642	59.06%	117,224	100.00%	9.0
9	小計	12,798,593	60,340	66.14%	12,866,706	1.52%	873.1
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,805,406	10.46%	293,573	0.03%	2,599.8
2	0.15以上0.25未満	605	10,537	27.96%	3,552	0.16%	6.4
3	0.25以上0.50未満	16,096	46,627	88.73%	57,472	0.40%	145.8
4	0.50以上0.75未満	695,890	204,720	95.47%	891,337	0.54%	251.9
5	0.75以上2.50未満	225,029	251,434	87.51%	445,063	1.45%	1,331.6
6	2.50以上10.00未満	255,011	406,713	0.49%	257,019	6.84%	28.1
7	10.00以上100.00未満	2,167	533	78.40%	2,586	26.06%	1.5
8	100.00（デフォルト）	105,750	2,676	32.80%	109,544	100.00%	156.9
9	小計	1,300,551	3,728,651	20.29%	2,060,148	6.77%	4,522.3
購入債権（事業法人等向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	2,887,968	60,084	53.63%	2,920,191	0.06%	1.6
2	0.15以上0.25未満	316,357	1,720	53.63%	317,279	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	82,054	807	76.23%	82,670	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	47,611	416	53.63%	47,834	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	88,197	—	—	88,197	1.38%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,509	465	52.23%	3,752	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	1,666	—	—	1,671	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	2,649	172	100.00%	2,822	100.00%	0.0
9	小計	3,430,014	63,665	54.03%	3,464,419	0.21%	2.2

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

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	2021年度中間期末		2020年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ助案前の信用リスク・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・デリバティブ助案前の信用リスク・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	963,982	963,982	718,048	718,052
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	1,204,224	1,201,411	1,332,964	1,330,379
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	20,454,643	20,436,091	21,302,985	21,269,749
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,327,870	2,327,870	2,021,081	2,021,081
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,153,236	1,153,236	1,157,515	1,157,515
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,649,802	2,649,802	2,695,018	2,695,018
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	541,698	541,698	550,891	550,891
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	7,921,447	7,921,447	7,016,334	7,016,334
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	905,708	905,708	834,667	834,667
16	リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー	32	32	32	32
17	合計	38,122,647	38,101,281	37,629,539	37,593,723

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、％）

		2021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	8,316	－	50%	－	1,164	－	7,152	8,316	4,158	－
	2.5年以上	27,072	8,635	70%	－	4,619	－	27,072	31,691	22,184	126
良（Good）	2.5年未満	7,282	135	70%	－	7,282	－	72	7,354	5,147	29
	2.5年以上	39,955	823	90%	－	－	－	40,396	40,396	36,356	323
可（Satisfactory）		25,610	9,177	115%	－	12,519	－	18,000	30,519	35,097	854
弱い（Weak）		12,677	－	250%	－	－	－	12,677	12,677	31,694	1,014
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		120,914	18,771	－	－	25,585	－	105,370	130,955	134,638	2,348

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	7,283	1,956	70%		8,329	5,830	33
	2.5年以上	－	－	95%		－	－	－
良（Good）	2.5年未満	－	－	95%		－	－	－
	2.5年以上	2,735	281	120%		2,886	3,463	11
可（Satisfactory）		15,261	4,181	140%		17,498	24,497	489
弱い（Weak）		－	13,273	250%		7,099	17,749	567
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－
合計		25,280	19,691	－		35,813	51,541	1,102

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	103,463	6,963	300%		110,426	331,280	
簡易手法－非上場株式	342,827	－	400%		342,827	1,371,311	
内部モデル手法	－	－	－		－	－	
合計	446,291	6,963	－		453,254	1,702,592	

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、％）

2020年度中間期末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	36,536	1,168	50%	—	—	—	37,144	37,144	18,572	—
	2.5年以上	1,962	5,100	70%	—	—	—	4,697	4,697	3,288	18
良（Good）	2.5年未満	10,760	4,639	70%	—	10,221	—	3,026	13,248	9,274	52
	2.5年以上	22,617	—	90%	—	600	—	22,016	22,617	20,356	180
可（Satisfactory）		25,005	32,170	115%	—	16,349	—	25,907	42,257	48,596	1,183
弱い（Weak）		17,373	—	250%	—	13,272	—	4,231	17,503	43,759	1,400
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		114,256	43,077	—	—	40,444	—	97,026	137,471	143,847	2,836
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	3,246	—	70%					3,246	2,272	12
	2.5年以上	6,875	1,813	95%					7,847	7,455	31
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%					—	—	—
	2.5年以上	—	—	120%					—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%					—	—	—
弱い（Weak）		27,666	19,215	250%					37,971	94,929	3,037
デフォルト（Default）		—	—	—					—	—	—
合計		37,788	21,029	—					49,066	104,657	3,082
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	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	71,041	10,590	300%					81,631	244,893		
簡易手法－非上場株式	380,829	—	400%					380,829	1,523,318		
内部モデル手法	—	—	—					—	—		
合計	451,870	10,590	—					462,461	1,768,212		
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%					—	—		

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		2021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	2,756,709	2,919,435			5,678,642	2,280,258
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					45,560,658	1,873,400
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						4,153,659

(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	3,345,059	3,026,385			6,350,441	2,649,093
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					44,987,032	1,721,108
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						4,370,201

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末		2020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	5,701,165	3,734,317	6,256,077	4,632,565
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	5,701,165	3,734,317	6,256,077	4,632,565

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	2021年度中間期末							
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）							
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		543	—	—	—	—	—	—	543
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		27,636	—	1,691,109	7,831	—	21,264	—	1,747,842
3	国際決済銀行等向け		834	—	—	—	—	—	—	834
4	我が国の地方公共団体向け		12,909	—	—	60	—	—	—	12,970
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	2,787	—	—	—	—	2,787
6	国際開発銀行向け		5,247	—	—	13,206	—	—	—	18,453
7	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け		—	1,034	167	—	—	—	—	1,201
9	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,829,991	240,597	—	26,886	0	2,097,476
11	法人等向け		—	—	—	—	—	1,424,522	—	1,424,522
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	533	—	—	533
13	上記以外		—	—	—	—	—	641,822	—	641,822
14	合計		47,170	1,034	3,524,056	261,697	533	2,114,495	0	5,948,987

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

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	2021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	40,063,881	0.00%	0.0	36.04%	4.8	60,519	0.15%
2	0.15以上0.25未満	3	0.17%	0.0	36.05%	1.1	0	22.75%
3	0.25以上0.50未満	157	0.31%	0.0	46.50%	5.0	132	84.12%
4	0.50以上0.75未満	62	0.55%	0.0	6.98%	5.0	9	15.87%
5	0.75以上2.50未満	45	1.84%	0.0	46.50%	1.0	43	96.12%
6	2.50以上10.00未満	51	5.55%	0.0	46.50%	1.0	73	141.99%
7	10.00以上100.00未満	117	10.78%	0.0	0.15%	4.9	0	0.72%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	40,064,320	0.00%	0.0	36.04%	4.8	60,780	0.15%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,462,071	0.06%	0.8	28.76%	1.8	344,566	13.99%
2	0.15以上0.25未満	61,080	0.17%	0.4	33.09%	1.2	12,633	20.68%
3	0.25以上0.50未満	3,453	0.31%	0.0	32.63%	2.0	1,246	36.09%
4	0.50以上0.75未満	3,138	0.55%	0.0	33.15%	1.3	1,337	42.61%
5	0.75以上2.50未満	18,218	1.79%	0.0	35.97%	0.1	14,518	79.69%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	7,394	10.78%	0.0	27.02%	4.3	9,835	133.01%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,555,356	0.10%	1.3	28.92%	1.8	384,137	15.03%
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	1,917,172	0.06%	3.0	36.74%	2.4	383,162	19.98%
2	0.15以上0.25未満	149,417	0.17%	0.7	35.96%	2.7	53,888	36.06%
3	0.25以上0.50未満	34,114	0.31%	0.4	35.26%	2.6	15,357	45.01%
4	0.50以上0.75未満	77,673	0.55%	0.1	35.96%	1.3	42,271	54.42%
5	0.75以上2.50未満	49,011	1.44%	0.4	33.04%	2.3	35,953	73.35%
6	2.50以上10.00未満	5,317	5.55%	0.0	34.05%	1.7	5,839	109.81%
7	10.00以上100.00未満	60,742	10.78%	0.2	30.03%	2.1	81,161	133.61%
8	100.00 (デフォルト)	2,621	100.00%	0.0	20.83%	—	1,009	38.51%
9	小計	2,296,071	0.52%	5.1	36.36%	2.4	618,643	26.94%
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	652	0.07%	0.0	27.84%	3.0	104	16.02%
2	0.15以上0.25未満	3,527	0.17%	0.3	26.00%	2.8	721	20.46%
3	0.25以上0.50未満	2,323	0.31%	0.3	25.46%	2.6	603	25.95%
4	0.50以上0.75未満	4,601	0.55%	0.2	18.89%	4.0	1,483	32.23%
5	0.75以上2.50未満	3,029	1.39%	0.3	20.47%	3.6	1,323	43.69%
6	2.50以上10.00未満	621	5.55%	0.0	26.95%	4.1	554	89.23%
7	10.00以上100.00未満	404	10.78%	0.0	11.64%	3.8	210	52.17%
8	100.00 (デフォルト)	41	100.00%	0.0	18.37%	—	12	30.78%
9	小計	15,201	1.32%	1.5	22.38%	3.4	5,014	32.98%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	184,557	0.06%	0.2	26.98%	4.7	42,665	23.11%
2	0.15以上0.25未満	57,650	0.17%	0.0	26.88%	4.0	18,429	31.96%
3	0.25以上0.50未満	48,871	0.31%	0.0	27.12%	4.5	22,637	46.32%
4	0.50以上0.75未満	23,108	0.55%	0.0	27.33%	4.4	13,385	57.92%
5	0.75以上2.50未満	28,555	1.31%	0.0	27.44%	4.8	22,421	78.52%
6	2.50以上10.00未満	8,670	5.55%	0.0	27.01%	4.9	9,572	110.40%
7	10.00以上100.00未満	1,372	10.78%	0.0	28.53%	3.7	1,854	135.06%
8	100.00 (デフォルト)	4,600	100.00%	0.0	33.93%	—	2,028	44.08%
9	小計	357,388	1.70%	0.5	27.14%	4.6	132,995	37.21%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2021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	778	0.49%	0.2	34.01%	—	191	24.60%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	39	6.90%	0.0	36.34%	—	23	58.57%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	818	0.80%	0.3	34.12%	—	214	26.24%
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)		45,289,156	0.04%	9.0	35.58%	4.5	1,201,786	2.65%

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

項番	PD区分	2020年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	39,871,324	0.00%	0.0	36.20%	4.7	42,850	0.10%
2	0.15以上0.25未満	202	0.17%	0.0	36.29%	1.7	55	27.34%
3	0.25以上0.50未満	149	0.32%	0.0	36.29%	5.0	99	66.62%
4	0.50以上0.75未満	69	0.57%	0.0	6.78%	5.0	10	15.62%
5	0.75以上2.50未満	130	1.47%	0.0	36.29%	1.0	88	67.79%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	186	11.01%	0.0	0.23%	4.9	2	1.19%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	39,872,062	0.00%	0.0	36.20%	4.7	43,107	0.10%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,351,587	0.06%	0.9	25.41%	2.3	595,530	17.76%
2	0.15以上0.25未満	30,867	0.17%	0.3	34.59%	1.2	6,676	21.63%
3	0.25以上0.50未満	5,043	0.32%	0.0	20.39%	2.4	1,156	22.93%
4	0.50以上0.75未満	1,268	0.57%	0.0	32.83%	1.6	582	45.91%
5	0.75以上2.50未満	16,376	1.86%	0.0	35.75%	0.5	13,980	85.36%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5,862	11.01%	0.0	26.95%	4.9	8,017	136.76%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,411,006	0.09%	1.3	25.54%	2.3	625,944	18.35%
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)								
1	0.00以上0.15未満	2,176,214	0.06%	3.1	35.92%	2.8	471,685	21.67%
2	0.15以上0.25未満	198,470	0.17%	0.8	35.49%	3.0	73,587	37.07%
3	0.25以上0.50未満	122,884	0.32%	0.6	35.77%	3.2	65,676	53.44%
4	0.50以上0.75未満	25,110	0.57%	0.2	35.25%	2.6	15,083	60.06%
5	0.75以上2.50未満	53,492	1.61%	0.4	32.66%	2.8	42,343	79.15%
6	2.50以上10.00未満	5,301	6.14%	0.0	32.95%	2.5	6,616	124.79%
7	10.00以上100.00未満	31,659	11.01%	0.2	23.83%	2.8	33,235	104.97%
8	100.00 (デフォルト)	7,902	100.00%	0.0	25.91%	—	3,188	40.34%
9	小計	2,621,035	0.56%	5.7	35.62%	2.8	711,417	27.14%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	870	0.08%	0.1	30.46%	2.3	125	14.46%
2	0.15以上0.25未満	3,988	0.17%	0.4	24.83%	2.9	787	19.74%
3	0.25以上0.50未満	3,845	0.32%	0.4	19.11%	3.4	865	22.51%
4	0.50以上0.75未満	3,841	0.57%	0.3	18.69%	3.7	1,158	30.16%
5	0.75以上2.50未満	5,407	1.31%	0.4	18.24%	3.7	2,101	38.86%
6	2.50以上10.00未満	561	6.13%	0.1	30.20%	3.5	523	93.20%
7	10.00以上100.00未満	700	11.01%	0.0	5.78%	4.5	178	25.53%
8	100.00 (デフォルト)	28	100.00%	0.0	30.79%	—	11	38.95%
9	小計	19,244	1.31%	1.9	20.34%	3.4	5,752	29.89%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	232,636	0.07%	0.2	26.65%	4.7	55,692	23.93%
2	0.15以上0.25未満	71,742	0.17%	0.0	26.59%	4.6	24,888	34.69%
3	0.25以上0.50未満	63,774	0.32%	0.0	26.75%	4.7	30,118	47.22%
4	0.50以上0.75未満	70,125	0.57%	0.0	26.63%	4.8	42,228	60.21%
5	0.75以上2.50未満	37,015	1.31%	0.0	28.74%	4.8	30,455	82.27%
6	2.50以上10.00未満	2,454	6.14%	0.0	26.52%	3.3	2,472	100.70%
7	10.00以上100.00未満	5,140	11.01%	0.0	27.95%	4.8	7,252	141.07%
8	100.00 (デフォルト)	3,342	100.00%	0.0	37.00%	—	981	29.37%
9	小計	486,232	1.12%	0.4	26.90%	4.7	194,089	39.91%

(単位：百万円、%、千件、年)

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

CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2021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）	—	574,984	96,472	1,375,317	7,597,327	8,243,541
2	現金（外国通貨）	—	464,199	6,387	572,737	20,198,229	10,634,057
3	国内ソブリン債	48,514	84,420	276,861	553,481	4,656,481	14,527,019
4	その他ソブリン債	174,134	14,179	65,383	57,120	15,311,017	15,555,498
5	政府関係機関債	668	901	5,683	16,819	673,685	1,883,518
6	社債	11,781	6,284	17,555	—	705,480	1,274,200
7	株式	—	78,131	—	5,038	3,091,507	2,650,302
8	その他担保	5,498	16,883	—	7,788	619,312	566,123
9	合計	240,596	1,239,984	468,345	2,588,303	52,853,041	55,334,262

(単位：百万円)

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

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		2021年度中間期末		2020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	2,351,964	1,320,588	3,072,410	1,990,548
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	214,143	184,319	281,430	284,929
3	トータル・リターン・スワップ	563,590	76,168	428,501	30,037
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	3,129,698	1,581,076	3,782,342	2,305,514
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	17,068	23,419	37,879	31,293
8	マイナスの公正価値（負債）	53,606	19,117	42,558	9,623

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末		2020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）		550,448		637,147
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。）	3,631,852	33,670	4,396,712	37,020
3	（i）派生商品取引（上場以外）	2,704,147	24,602	3,385,590	27,033
4	（ii）派生商品取引（上場）	544,270	9,067	441,841	8,297
5	（iii）レポ形式の取引	383,434	—	569,279	1,688
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	749,077	8,872	554,427	11,462
9	事前拠出された清算基金	474,009	507,905	249,576	588,664
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）		124,185		133,914
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。）	35,420	35,420	51,505	51,505
13	（i）派生商品取引（上場以外）	35,420	35,420	51,505	51,505
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
19	事前拠出された清算基金	7,101	88,765	6,275	78,438
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	2021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）	242,425	—	242,425	32,400	—	32,400
2	担保付住宅ローン	64,225	—	64,225	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	32,000	—	32,000
4	その他リテールに係るエクスポージャー	178,200	—	178,200	400	—	400
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	65,056	100,247	165,304	290,369	—	290,369
7	事業法人向けローン	—	100,247	100,247	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	41,307	—	41,307	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	16,904	—	16,904	220,658	—	220,658
10	その他のホールセール	6,844	—	6,844	69,710	—	69,710
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	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	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2021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）	2,391,073	—	2,391,073	2,755,234	—	2,755,234
2	担保付住宅ローン	49,393	—	49,393	2,301,621	—	2,301,621
3	クレジットカード債権	1,129,442	—	1,129,442	11,585	—	11,585
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,212,237	—	1,212,237	441,918	—	441,918
5	再証券化	—	—	—	109	—	109
6	ホールセール（合計）	2,212,106	—	2,212,106	2,834,118	—	2,834,118
7	事業法人向けローン	18,199	—	18,199	2,475,480	—	2,475,480
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	265,586	—	265,586
9	リース債権及び売掛債権	1,942,133	—	1,942,133	84,590	—	84,590
10	その他のホールセール	251,773	—	251,773	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

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

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	2021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）	—	—	—	—	—	—	17,259	—	17,259
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	605	—	605
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	16,654	—	16,654
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	27,922	—	27,922
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	17,793	—	17,793
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	—	—	—	—	—	—	5,722	—	5,722
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	4,406	—	4,406
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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		2021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	4,848,607	4,759,259	4,759,259	2,454,674	2,304,585	－	－	－
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	359,174	348,274	348,274	147,000	201,274	－	－	－
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	104,742	104,742	104,742	45,868	58,873	－	－	－
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	21,075	21,075	21,075	18,277	2,798	－	－	－
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	79	79	79	79	－	－	－	－
	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	2,425,926	2,325,679	2,325,679	338,839	1,986,839	－	－	－
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	913,586	913,586	913,586	657,384	256,201	－	－	－
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	1,994,086	1,994,086	1,994,086	1,669,595	324,490	－	－	－
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	79	79	79	79	－	－	－	－
	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	416,415	399,814	399,814	83,860	315,953	－	－	－
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	141,148	141,148	141,148	87,421	53,727	－	－	－
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	329,385	329,385	329,385	246,361	83,024	－	－	－
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	993	993	993	993	－	－	－	－
	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	33,313	31,985	31,985	6,708	25,276	－	－	－
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	11,291	11,291	11,291	6,993	4,298	－	－	－
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	26,350	26,350	26,350	19,708	6,641	－	－	－
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	79	79	79	79	－	－	－	－

(単位：百万円)

項番		2021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	89,347	89,347	—	89,347	—	—	—
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	10,900	10,900	—	10,900	—	—	—
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	100,247	100,247	—	100,247	—	—	—
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	16,601	16,601	—	16,601	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,328	1,328	—	1,328	—	—	—
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		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								
	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			
			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	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	—	—	—	—	—	—	—

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		2021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	5,452,744	5,452,744	5,452,744	2,735,333	2,717,410	—	—	—	
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	8,861	8,861	8,861	50	8,810	—	—	—	
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	68,583	68,583	68,513	19,117	49,395	70	70	—	
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	49,508	49,508	49,469	608	48,861	38	38	—	
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	9,655	9,655	9,655	15	9,640	—	—	—	
	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	37,259	37,259	37,259	—	37,259	—	—	—	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,508,811	5,508,811	5,508,811	2,723,689	2,785,122	—	—	—	
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	33,627	33,627	33,518	31,420	2,097	109	109	—	
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	9,655	9,655	9,655	15	9,640	—	—	—	
	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	7,899	7,899	7,899	—	7,899	—	—	—	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,038,925	1,038,925	1,038,925	402,007	636,917	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	4,297	4,297	4,184	3,869	314	113	113	—	
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	120,691	120,691	120,691	187	120,503	—	—	—	
	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	631	631	631	—	631	—	—	—	
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	83,114	83,114	83,114	32,160	50,953	—	—	—	
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	343	343	334	309	25	9	9	—	
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	9,655	9,655	9,655	15	9,640	—	—	—	

(単位：百万円)

項番		2021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	5,479,951	5,479,951	5,479,951	2,826,730	2,653,220	－	－	－
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	7,283	7,283	7,283	7,283	－	－	－	－
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	70,001	70,001	69,888	23,836	46,052	113	113	－
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	66,455	66,455	66,389	1,170	65,218	65	65	－
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,272	10,272	10,272	15	10,257	－	－	－
	エクスポージャーの額（算出方法別）								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	32,436	32,436	32,436	－	32,436	－	－	－
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,546,450	5,546,450	5,546,450	2,818,725	2,727,724	－	－	－
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	44,805	44,805	44,626	40,295	4,330	178	178	－
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,272	10,272	10,272	15	10,257	－	－	－
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	4,865	4,865	4,865	－	4,865	－	－	－
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,052,207	1,052,207	1,052,207	426,681	625,525	－	－	－
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	6,511	6,511	6,317	5,668	649	194	194	－
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	128,411	128,411	128,411	187	128,224	－	－	－
	所要自己資本の額（算出方法別）								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	389	389	389	－	389	－	－	－
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	84,176	84,176	84,176	34,134	50,042	－	－	－
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	520	520	505	453	51	15	15	－
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	10,272	10,272	10,272	15	10,257	－	－	－

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化		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	—	—	—	—	—	—	—

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		2021年度中間期末	2020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	824,503	698,685
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	527,518	91,228
3	外国為替リスクの額	108,767	111,825
4	コモディティ・リスクの額	550	1,407
	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	28,890	7,773
9	合計	1,490,230	910,920

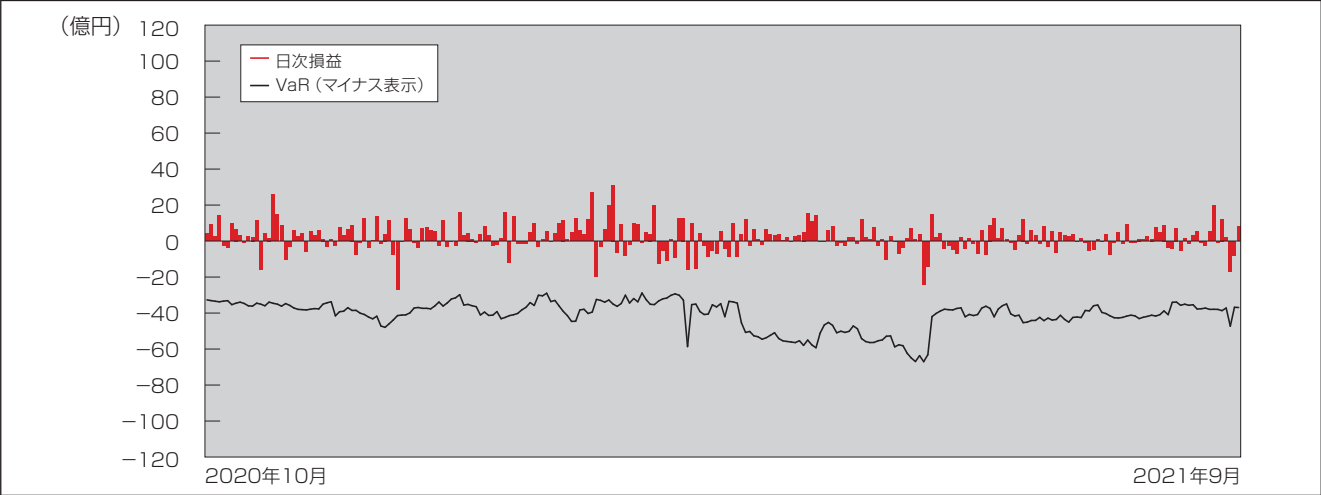
MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

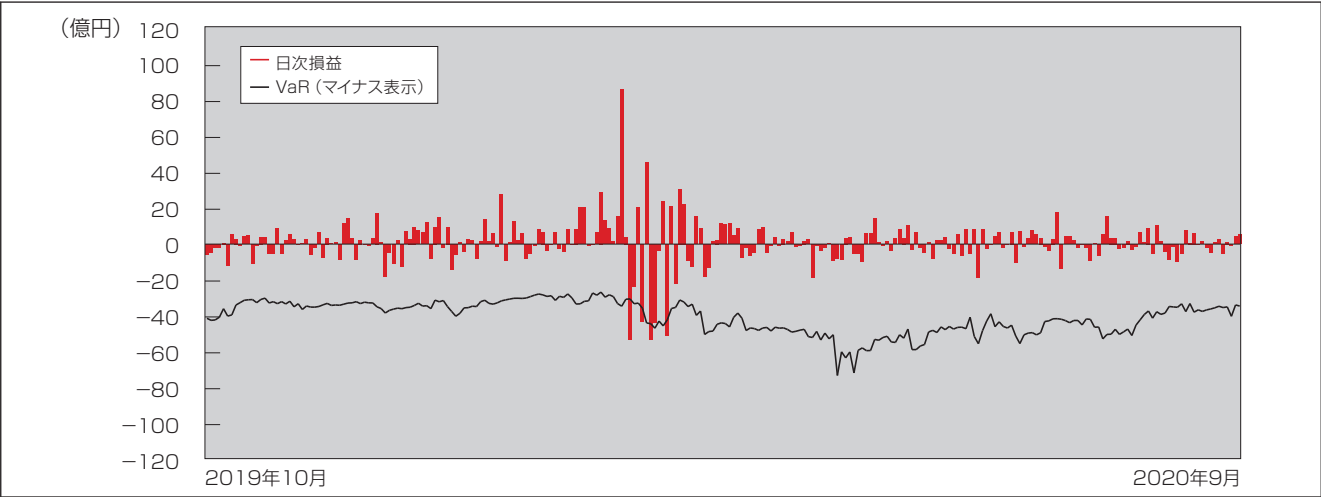
項番		2021年度中間期末	2020年度中間期末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値	22,397	23,996
2	平均値	15,557	15,862
3	最小値	11,626	11,895
4	期末	12,676	12,061
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値	85,095	68,027
6	平均値	62,801	48,754
7	最小値	47,367	33,287
8	期末	64,836	65,206
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	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営業日で損失がVaRを超過した回数は4回となっています。

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

超過の主要な要因は、米国金利の急激な変動によるものです。

IRRBB1：金利リスク

		(単位：百万円)			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	2021年度中間期末	2020年度中間期末
1	上方平行シフト	1,767,249	1,454,097	△265,032	△217,525
2	下方平行シフト	△387,065	△433,870	248,138	59,632
3	スティープ化	1,132,259	733,346		
4	フラット化	△107,763	87,091		
5	短期金利上昇	339,167	534,994		
6	短期金利低下	317,613	175,309		
7	最大値	1,767,249	1,454,097	248,138	59,632
8	Tier1 資本の額	ホ		ヘ	
		2021年度中間期末		2020年度中間期末	
		16,789,698		15,998,011	

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

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

	2021年度中間期末			
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	684,757		
ルクセンブルク	0.50%	191,656		
小計		876,413		
合計		72,587,320	0.01%	11,219

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

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

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

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

TLAC1：TLACの構成

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	
想定される処理方針について				
当グループの望ましい処理方針はSPE（Single Point of Entry）アプローチです。具体的には、主要子会社である三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJモルガン・スタンレー証券又はMUFG Americas Holdingsに財務上の危機が生じた場合、関連当局のイニシアチブの下、持株会社である三菱UFJフィナンシャル・グループが損失の集約先となり法的破産手続の下で処理される一方、健全性を回復した主要子会社は預金保険機構が出資する承継持株会社の傘下に移転した上で通常通り営業を続けることが想定されます。				
自己資本比率規制上の外部TLAC				
1	普通株式等Tier1資本の額	(イ)	14,917,098	14,188,139
2	TLAC調整項目適用前のその他Tier1資本の額	(ロ)	1,872,599	1,809,870
3	子会社発行のTLAC非適格その他Tier1資本の額	(ハ)	－	－
4	その他のその他Tier1資本に係る調整項目	(ニ)	－	－
5	外部TLAC適格のその他Tier1資本の額（(ロ)－(ハ)－(ニ)）	(ホ)	1,872,599	1,809,870
6	TLAC調整項目適用前のTier2資本の額	(ヘ)	2,443,087	2,766,390
7	残存期間が1年以上5年以下のTier2資本のうち、自己資本比率の算定上控除されている額	(ト)	△81,672	△200,062
8	子会社発行のTLAC非適格Tier2資本の額	(チ)	－	－
9	その他のTier2資本に係る調整項目	(リ)	37,503	42,003
10	外部TLAC適格のTier2資本の額（(ヘ)－(ト)－(チ)－(リ)）	(ヌ)	2,487,256	2,924,449
11	自己資本比率規制上の外部TLACの額（(イ)＋(ホ)＋(ヌ)）	(ル)	19,276,955	18,922,459
自己資本比率規制外の外部TLAC				
12	その他外部TLACの額	(ヲ)	4,897,095	4,885,576
13	特例外部TLAC調達手段（＝劣後性要件を除く全ての外部TLAC適格要件を満たすもの）の総額			
14	特例外部TLAC調達手段のうち、外部TLACへの算入が認められている額			
15	TLAC完全適用以前に資金調達ピークルによって発行された外部TLAC			
16	資本再構築のための事前のコミットメント相当額	(ワ)	2,804,794	2,832,813
17	調整項目適用前の自己資本比率規制外の外部TLACの額（(ヲ)＋(ワ)）	(カ)	7,701,889	7,718,390
自己資本比率規制外の外部TLAC（調整項目）				
18	外部TLACの額（調整前）((ル)＋(カ))	(ヨ)	26,978,844	26,640,849
19	破綻処理グループ間のエクスポージャー	(タ)	－	－
20	自己保有のその他TLAC負債の額	(レ)	6,484	8,067
21	その他調整項目	(ソ)	－	－
22	外部TLACの額（調整後）((ヨ)－(タ)－(レ)－(ソ))	(ツ)	26,972,360	26,632,782
リスク・アセットの額及び総エクスポージャー				
23	リスク・アセットの額	(ネ)	112,191,761	113,312,548
24	総エクスポージャーの額	(ナ)	292,447,590	286,573,473
外部TLAC比率及び資本バッファー				
25	資本バッファー勘案前のリスク・アセットベース外部TLAC比率（(ツ)÷(ネ)）		24.04%	23.50%
25a	リスク・アセットベース外部TLAC比率		20.03%	19.50%
26	総エクスポージャーベース外部TLAC比率（(ツ)÷(ナ)）		9.22%	9.29%
27	連結資本バッファー比率		8.00%	7.37%
28	最低連結資本バッファー比率		4.01%	4.00%
29	うち、資本保全バッファー比率		2.50%	2.50%
30	うち、カウンター・シクリカル・バッファー比率		0.01%	0.00%
31	うち、G-SIB/D-SIBバッファー比率		1.50%	1.50%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率				
	総エクスポージャーの額	(ナ)	292,447,590	286,573,473
	日本銀行に対する預け金の額		89,257,783	81,778,430
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額	(ナ´)	381,705,374	368,351,904
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率（(ツ)／(ナ´)）		7.06%	7.23%

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式 の該 当番号	項目	2021年度中間期末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段		Tier2資本 調達手段（※1）		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	5,590,233	—	1,487,500	—	1,374,000	399,400	5,268,241	—	14,119,375	
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	5,590,233	—	1,487,500	—	1,374,000	399,400	5,268,241	—	14,119,375	
6	うち内部TLAC適格のもの	5,590,233	—	1,487,500	—	1,374,000	—	4,392,467	—	12,844,201	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	759,517	—	759,517	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	242,000	—	1,671,471	—	1,913,471
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	1,132,000	—	1,467,322	—	2,599,322
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	—	—	494,156	—	494,156
11		満期がないもの（永久債を含む）	5,590,233	—	1,487,500	—	—	—	—	—	7,077,733

（※1）：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

（単位：百万円）

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

（※1）：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ信託銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式 の該 当番号	項目	2021年度中間期末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本 調達手段		Tier2資本 調達手段（※1）		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	780,249	—	189,500	—	165,500	150,000	434,327	—	1,719,576	
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（（イ）－（ロ））	780,249	—	189,500	—	165,500	150,000	434,327	—	1,719,576	
6	うち内部TLAC適格のもの	780,249	—	189,500	—	165,500	—	308,394	—	1,443,644	
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	—	—	—	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	209,327	—	209,327	
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	165,500	—	83,395	—	248,895
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	—	—	15,671	—	15,671
11		満期がないもの（永久債を含む）	780,249	—	189,500	—	—	—	—	—	969,749

（※1）：適格旧Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

（単位：百万円）

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

（※1）：適格旧Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

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

（単位：百万円）

国際様式 の該 当番号	項目	2021年度中間期末						合計
		債権者の優先順位						
		1	1	2	2	3	3	
		最劣後	最劣後			最優先	最優先	
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	－	✓	－	✓	－	
2	債権者順位に関する説明	種類株式		長期劣後債務・ 短期劣後債務		その他内部TLAC 調達手段		
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後)(イ)	122,428	81,619	221,300	－	－	－	425,347
4	うち除外債務(ロ)	－	－	－	－	－	－	－
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後)((イ)－(ロ))	122,428	81,619	221,300	－	－	－	425,347
6	うち内部TLAC適格のもの	122,428	81,619	221,300	－	－	－	425,347
7	残 存 期 間	1年以上2年未満	－	－	60,500	－	－	60,500
8		2年以上5年未満	－	－	101,800	－	－	101,800
9		5年以上10年未満	－	－	59,000	－	－	59,000
10		10年以上(永久債を除く)	－	－	－	－	－	－
11		満期がないもの(永久債を含む)	122,428	81,619	－	－	－	－

（単位：百万円）

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

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

(in thousand US dollars)

No.	item	June 30, 2021								
		Creditor ranking								total
		1	1	2	2	3	3	4	4	
most junior	most junior	most senior	most senior							
1	Is the resolution entity the creditor/investor? (yes or no)	yes	—	yes	—	yes	—	yes	—	
2	Description of creditor ranking	1. Common Stock		2. Additional Tier 1 capital instruments		3. Tier 2 capital instruments		4. Unsecured senior debts etc		
3	Total capital and liabilities net of credit risk mitigation	8,326,594	—	—	—	—	—	6,531,213	844,218	15,702,025
4	Subset of row 3 that are excluded liabilities	—	—	—	—	—	—	26,213	—	26,213
5	Total capital and liabilities less excluded liabilities (row 3 minus row 4)	8,326,594	—	—	—	—	—	6,505,000	844,218	15,675,812
6	Subset of row 5 that are eligible as TLAC	8,326,594	—	—	—	—	—	6,505,000	—	14,831,594
7	Subset of row 6 with 1 year ≤ residual maturity < 2 years	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Subset of row 6 with 2 years ≤ residual maturity < 5 years	—	—	—	—	—	—	6,505,000	—	6,505,000
9	Subset of row 6 with 5 years ≤ residual maturity < 10 years	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Subset of row 6 with residual maturity ≥ 10 years, but excluded perpetual securities	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Subset of row 6 that is perpetual securities	8,326,594	—	—	—	—	—	—	—	8,326,594

(in thousand US dollars)

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

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

（単位：百万円）

国際様式 の該 当番号	項目	2021年度中間期末					
		債権者の優先順位				合計	
		1 最劣後	2	3	4 最優先		
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本 調達手段	Tier2資本 調達手段	無担保 シニア債		
2	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後)(イ)	5,339,427	1,744,000	1,803,500	5,935,684	14,822,611	
3	うち除外債務 (※1) (※2) (ロ)	—	—	—	37,332	37,332	
4	資本及び負債の合計 (除外債務控除後)((イ)－(ロ))	5,339,427	1,744,000	1,803,500	5,898,351	14,785,278	
5	うち外部TLAC適格のもの	5,339,427	1,744,000	1,803,500	4,896,667	13,783,594	
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	843,457	843,457	
7		2年以上5年未満	—	—	287,000	1,968,059	2,255,059
8		5年以上10年未満	—	—	1,516,500	1,575,325	3,091,825
9		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	509,825	509,825
10		満期がないもの(永久債を含む)	5,339,427	1,744,000	—	—	7,083,427

（※1）：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

（※2）：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

（単位：百万円）

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

（※1）：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

（※2）：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

持株レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2021年度中間期末	2020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	233,975,158	224,737,112
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	271,186,892	266,649,828
1b	2	持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	0	—
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 (△)	37,211,734	41,912,716
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	2,779,238	1,994,632
3		オン・バランス資産の額 (イ)	231,195,920	222,742,479
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	4,320,810	4,970,417
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	5,190,644	5,815,431
		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	1,983,885	2,017,648
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	37,415	43,144
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 (△)	679,274	682,330
8		清算会員である銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	4,144,864	4,558,498
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	3,655,391	3,830,218
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	11,342,954	12,892,592
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	17,815,982	19,394,929
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	2,204,607	1,653,687
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	2,070,215	1,805,145
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)	17,681,590	19,546,387
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	98,083,719	99,518,546
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 (△)	65,856,593	68,126,532
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	32,227,126	31,392,013
持株レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	16,789,698	15,998,010
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	292,447,590	286,573,473
22		持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.74%	5.58%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	292,447,590	286,573,473
		日本銀行に対する預け金の額	89,257,783	81,778,430
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)	381,705,374	368,351,904
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	4.39%	4.34%

主な流動性資産の保有状況

(単位：億円)

	2021年度中間期末				2020年度中間期末			
	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス
現金預け金	1,045,905	878,628	157,265	17,301	935,174	781,156	148,786	18,621
国内債券	509,629	427,275	26,715	55,739	469,998	401,393	19,308	49,398
国債	397,121	329,862	14,559	52,699	367,920	308,235	12,224	47,460
地方債	41,372	39,206	957	1,208	34,239	33,188	253	798
社債	71,136	58,206	11,199	1,831	67,839	59,970	6,830	1,139
外国債券	253,636	177,852	73,762	2,023	234,293	166,818	65,025	2,450
国内株式	59,371	44,686	9,438	5,718	47,974	38,359	8,922	1,133
外国株式	1,081	1,080	1	2	711	710	0	2
その他	127,329	59,546	43,586	24,197	113,616	52,012	39,743	21,841
小計	1,996,952	1,589,067	310,767	104,979	1,801,765	1,440,447	281,784	93,444
担保提供分	△ 470,565	△ 337,804	△ 72,675	△ 64,571	△ 433,270	△ 320,080	△ 62,208	△ 52,670
合計	1,526,387	1,251,263	238,092	40,408	1,368,495	1,120,366	219,575	40,774

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

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著しい通貨のミスマッチはありません。

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当社連結では、持株流動性比率告示第28条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
 - a. 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象
国内拠点は年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部を、海外拠点はファンド等の受託財産の一部をカस्टディ業務等として適格オペレーショナル預金を適用しています。
 - b. 適格オペレーショナル預金の金額の推定方法
一定の金額が滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル預金の金額を推定しています。
2. 当社連結では、持株流動性比率告示第37条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 持株流動性比率告示第59条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目等は、日次データを使用していません。
 - a. 当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」
月次および四半期次のデータを使用しています。
 - b. 一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額
月次データを使用しています。

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

連結安定調達比率は2021年度第2四半期より算定を開始している為、過去の開示事項はありません。

(単位：百万円、%)

項番		2021年度第2四半期					2021年度第1四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
利用可能安定調達額（1）											
1	資本の額	20,673,086	0	69,000	1,764,330	22,471,916	-	-	-	-	-
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	20,197,737	0	0	1,759,330	21,957,067	-	-	-	-	-
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	475,349	0	69,000	5,000	514,849	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの資金調達	84,009,893	16,534,156	160,668	87,470	91,832,253	-	-	-	-	-
5	うち、安定預金等の額	21,618,874	546,046	45,820	36,834	21,137,037	-	-	-	-	-
6	うち、準安定預金等の額	62,391,020	15,988,110	114,848	50,636	70,695,216	-	-	-	-	-
7	ホールセール資金調達	90,951,879	77,073,969	5,394,482	29,301,653	76,151,425	-	-	-	-	-
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	686,583	0	0	343,291	-	-	-	-	-
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	90,951,879	76,387,386	5,394,482	29,301,653	75,808,134	-	-	-	-	-
10	相互に係る資産がある負債	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
11	その他の負債	4,508,598	14,615,027	27,014	817,776	536,308	-	-	-	-	-
12	うち、デリバティブ負債の額				0					-	
13	うち、上記に含まれない負債の額	4,508,598	14,615,027	27,014	817,776	536,308	-	-	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計					190,991,903					
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額					17,304,272					-
16	金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額	204,893	16,351	305,394	0	335,728	-	-	-	-	-
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	11,304,479	42,442,722	10,232,341	82,507,929	97,864,583	-	-	-	-	-
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	796,452	9,600,987	78,218	26,316	197,852	-	-	-	-	-
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	3,562,996	8,252,814	1,858,237	8,415,440	11,783,646	-	-	-	-	-
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額（項番18、19及び22に該当する額を除く。）	1,296,887	19,800,306	6,451,441	46,693,804	53,695,461	-	-	-	-	-
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	47,525	3,000,180	792,146	2,870,902	4,182,507	-	-	-	-	-
22	うち、住宅ローン債権	913	386,591	395,608	16,503,680	15,170,058	-	-	-	-	-
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	103,439	105,365	9,686,895	8,106,837	-	-	-	-	-
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	5,647,232	4,402,025	1,448,837	10,868,689	17,017,566	-	-	-	-	-
25	相互に係る負債がある資産	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	7,974,246	1,214,165	928,584	26,240,156	31,109,486	-	-	-	-	-
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	0				0	-				-
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				1,495,850	1,271,473					-
29	うち、デリバティブ資産の額				1,480,028	1,480,028					-
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減する前）の額				139,570	139,570					-
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	7,974,246	1,214,165	928,584	23,124,708	28,218,414	-	-	-	-	-
32	オフ・バランス取引				114,771,797	2,727,647					-
33	所要安定調達額合計					149,341,715					-
34	連結安定調達比率					127.8					-

その他連結安定調達比率に関する事項

1. 当社連結では、流動性比率告示第99条に定める「相互に関係する資産・負債の特例」を適用していません。
2. 当社連結における連結安定調達比率は所要水準（100%）を十分に満たしています。
3. 今後の連結安定調達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。
4. 連結安定調達比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

トップリスク

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

主要なトップリスク

リスク事象	リスクシナリオ*（例）
収益力低下 （含む資金収益力低下）	●新型コロナウイルス感染拡大、世界的な経済停滞を背景とする、各国の中央銀行の金融政策による国内外金利の一段の引き下げに伴う資金収益等を含む、全般的な収益力の低下。
外貨流動性リスク	●市況悪化による外貨流動性の枯渇又はコストの大幅な増加。
与信費用増加	●グローバルベースで実体経済が急速に失速することに伴う与信費用増加。 ●与信集中業種等における信用悪化に伴う与信費用増加。
ITリスク	●サイバー攻撃による顧客情報の流出、サービス停止及び評判悪化等。 ●システム障害発生による補償費用支払及び評判悪化等。
外的要因（感染症・地震・水害・テロ等）に関するリスク	●感染症、自然災害、紛争・テロ等の外的要因による、当社グループの業務の全部又は一部への障害及び対応費用増加。
気候変動に関するリスク	●気候変動に関するリスクへの対応や開示が不十分であると見做されることによる当社グループの企業価値の毀損。 ●取引先への影響を通じた当社と信ポートフォリオ管理・運営への影響。

* リスクシナリオ：2021年10月の当社リスク委員会での審議を経て、取締役会に報告されたものの一例です。一般的に起こり得る事象で、当社固有でない情報も含まれます。

トップリスク定義

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

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

事業本部別 営業純益／リスク・アセット

（単位：億円）

	デジタルサービス	法人・リテール	コーポレート バンキング	グローバル コマーシャル バンキング	受託財産	グローバルCIB	市場	MUFG連結合計
営業純益（注1）	882	396	1,084	1,095	577	923	1,626	6,340
2020年度中間期比	△52	352	116	△423	224	242	△1,874	△989
リスク・アセット（注2）	81,322	108,780	206,368	166,812	21,558	161,271	202,804	1,121,917
2020年度末比	4,014	4,517	△871	△5,052	710	△715	9,899	△22,276
うち信用リスク	66,570	97,324	196,868	154,056	13,241	155,758	153,775	909,476
2020年度末比	2,581	2,681	1,371	965	547	5,350	5,615	5,375
うちマーケットリスク	263	159	532	468	2,280	99	40,973	42,808
2020年度末比	△36	△788	94	△164	△12	58	2,857	2,140
うちオペレーショナルリスク	14,489	11,295	8,966	12,287	6,035	5,413	8,054	78,888
2020年度末比	1,468	2,625	△2,336	△5,854	175	△6,124	1,426	△878

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

