

## 三菱UFJ銀行（連結）

■ 連結範囲	196
■ 自己資本の構成	197
■ 信用リスク	204
■ 別紙様式	205
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	250
■ 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	251
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	251
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	252
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	252
■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項	253
■ その他連結安定調達比率に関する事項	254

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

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

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

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

## 連結範囲

### 連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 2020年度中間期末、2021年度中間期末とも該当ありません。
連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2020年度中間期末は123社、2021年度中間期末は115社 MUFG Americas Holdings Corporation（銀行持株会社）他
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。
連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2020年度中間期末、2021年度中間期末とも該当ありません。
連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	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

### 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
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	9,935,276	9,636,191	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,735,500	4,738,061	
2	うち、利益剰余金の額	5,350,198	5,037,314	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	150,423	139,184	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,637,543	2,244,775	(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	210,892	216,283	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	12,783,712	12,097,250	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	643,698	676,352	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	99,204	111,799	
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	544,493	564,553	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	2,899	1,879	
11	繰延ヘッジ損益の額	176,688	341,146	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	15,856	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	1,511	390	
15	退職給付に係る資産の額	568,889	307,910	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	1,409,543	1,343,182	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ))(ハ)	11,374,169	10,754,067	

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
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,487,500	1,416,000	
		—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	59,860	60,066	
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	—	—	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,547,360	1,476,066	
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	701	706	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	701	706	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（ヘ）	1,546,658	1,475,360	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	12,920,827	12,229,428	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,341,458	1,510,176	
	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	63,701	61,148	
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	225,964	316,206	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	225,964	312,237	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	3,969	
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	368,153	374,885	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	298,807	297,662	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	69,346	77,223	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	1,999,278	2,262,417	

(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
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	4,177	3,724	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	4,177	3,724	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,995,100	2,258,693	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	14,915,928	14,488,121	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	94,314,105	96,568,947	
	<b>連結自己資本比率</b>			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	12.05%	11.13%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	13.69%	12.66%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	15.81%	15.00%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	418,185	475,329	
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	393,041	356,493	
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	173,132	151,978	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	367,045	408,071	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	298,807	297,662	
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。)	69,346	77,223	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	304,459	307,127	
	<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	155,765	311,530	
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	225,964	451,928	
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。)	24,625	—	

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第5号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	2021年度中間期末	2020年度中間期末		
<b>資産の部</b>				
現金預け金	87,862,811	78,115,568		
コールローン及び買入手形	488,501	590,657		
買現先勘定	3,070,283	5,302,640		
債券貸借取引支払保証金	666,980	600,204		
買入金銭債権	3,530,369	3,745,495		
特定取引資産	6,540,726	6,895,079		6-a
金銭の信託	38,067	17,370		
有価証券	66,541,211	61,397,842		2-b, 6-b
貸出金	101,098,148	104,969,134		6-c
外国為替	1,767,790	1,634,013		
その他資産	7,678,620	9,698,464		6-d
有形固定資産	979,833	1,007,523		
無形固定資産	840,668	873,510		2-a
退職給付に係る資産	814,136	439,063		3
繰延税金資産	106,532	83,942		4-a
支払承諾見返	8,118,427	7,131,842		
貸倒引当金	△873,503	△887,386		
<b>資産の部合計</b>	<b>289,269,608</b>	<b>281,614,967</b>		
<b>負債の部</b>				
預金	201,607,857	191,403,433		
譲渡性預金	6,546,985	6,142,316		
コールマネー及び売渡手形	292,249	1,857,077		
売現先勘定	9,647,001	11,860,711		
債券貸借取引受入担保金	73,070	53,704		
コマーシャル・ペーパー	675,866	1,155,046		
特定取引負債	2,576,637	3,045,616		6-e
借入金	35,424,619	35,547,920		8-a
外国為替	2,047,927	2,029,246		
社債	2,374,541	2,823,326		8-b
その他負債	5,655,803	5,232,095		6-f
賞与引当金	37,751	37,296		
役員賞与引当金	675	584		
株式給付引当金	3,394	4,308		
退職給付に係る負債	83,803	76,701		
役員退職慰労引当金	374	372		
ポイント引当金	11,729	12,241		
偶発損失引当金	84,813	78,122		
繰延税金負債	751,063	597,692		4-b
再評価に係る繰延税金負債	93,475	100,004		4-c
支払承諾	8,118,427	7,131,842		
<b>負債の部合計</b>	<b>276,108,071</b>	<b>269,189,663</b>		
<b>純資産の部</b>				
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,669,242	3,671,803		1-b
利益剰余金	5,350,198	5,037,314		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	10,085,699	9,775,376		
その他有価証券評価差額金	1,952,974	1,783,899		
繰延ヘッジ損益	176,490	340,750		5
土地再評価差額金	180,336	195,131		
為替換算調整勘定	191,924	7,326		
退職給付に係る調整累計額	135,816	△82,332		
その他の包括利益累計額合計	2,637,543	2,244,775	(a)	
非支配株主持分	438,293	405,152		7
<b>純資産の部合計</b>	<b>13,161,537</b>	<b>12,425,304</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>289,269,608</b>	<b>281,614,967</b>		

(注) 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	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,669,242	3,671,803		1-b
利益剰余金	5,350,198	5,037,314		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	10,085,699	9,775,376		

#### (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	10,085,699	9,775,376	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,735,500	4,738,061		1a
うち、利益剰余金の額	5,350,198	5,037,314		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

### 2. 無形固定資産

#### (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	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	840,668	873,510		2-a
有価証券	66,541,211	61,397,842		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	20,395	28,918	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	205,032	210,184	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	99,204	111,799		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	544,493	564,553	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	814,136	439,063		3
上記に係る税効果	245,247	131,153		

#### (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	568,889	307,910		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	106,532	83,942		4-a
繰延税金負債	751,063	597,692		4-b
再評価に係る繰延税金負債	93,475	100,004		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	205,032	210,184		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	245,247	131,153		

#### (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。）	2,899	1,879	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	173,132	151,978	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	173,132	151,978		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	176,490	340,750		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	176,688	341,146	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	6,540,726	6,895,079	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	66,541,211	61,397,842		6-b
貸出金	101,098,148	104,969,134	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	7,678,620	9,698,464	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	2,576,637	3,045,616	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	5,655,803	5,232,095	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	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	418,185	475,329		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	418,185	475,329		72
その他金融機関等（10%超出資）	397,920	360,924		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	701	706		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	4,177	3,724		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	393,041	356,493		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	438,293	405,152		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	210,892	216,283	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	59,860	60,066	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	63,701	61,148	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	35,424,619	35,547,920		8-a
社債	2,374,541	2,823,326		8-b
合計	37,799,161	38,371,246		

## (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	1,487,500	1,416,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,341,458	1,510,176		46

## 自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

## 信用リスク

### 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	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	2,816,628	2,160,398
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの <sup>(注1)</sup>	2,753,029	2,128,188
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの <sup>(注2)</sup>	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 <sup>(注3)</sup>	27,140	21,464
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注4)</sup>	12,909	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの <sup>(注5)</sup>	6,212	788
上記のいずれにも該当しないもの <sup>(注6)</sup>	2,101	1,255

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

## OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		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	58,742,494	58,736,644	4,868,671	4,867,000
2	うち、標準的手法適用分	20,571,880	20,430,468	1,645,750	1,634,437
3	うち、内部格付手法適用分	35,264,978	35,014,420	2,990,470	2,969,222
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	2,905,635	3,291,754	232,450	263,340
4	カウンターパーティ信用リスク	5,949,935	7,421,753	481,520	601,268
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,367,786	1,648,855	113,994	137,414
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,169,027	4,321,005	253,522	345,680
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	402,684	466,639	32,214	37,331
	その他	1,010,437	985,253	81,788	80,841
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	1,401,389	1,522,182	118,837	129,081
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）	2,956,521	1,693,756	248,514	139,331
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）	85,060	81,647	7,174	8,652
	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%）	32,274	—	2,736	—
	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%）	24,851	3,154	1,988	252
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%）	26,264	15,697	2,101	1,255
11	未決済取引	12,448	15,913	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	1,470,038	1,731,434	117,603	138,514
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	590,543	667,533	47,243	53,402
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	121,497	129,134	9,719	10,330
16	マーケット・リスク	2,092,303	2,175,001	167,384	174,000
17	うち、標準的方式適用分	537,372	444,891	42,989	35,591
18	うち、内部モデル方式適用分	1,554,931	1,730,110	124,394	138,408
19	オペレーショナル・リスク	5,354,195	5,433,060	428,336	434,644
20	うち、基礎的手法適用分	2,371,385	2,447,549	189,711	195,803
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,982,810	2,985,510	238,625	238,840
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,434,340	1,336,808	121,632	113,361
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	12,219,662	13,960,026	977,572	1,116,802
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	94,314,105	96,568,947	7,545,128	7,725,515

## 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-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	1,375,551	98,608,238	721,128	99,262,661
2	有価証券(うち負債性のもの)	53	56,955,767	—	56,955,820
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	49,434	92,754,623	102,539	92,701,518
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,425,038	248,318,629	823,667	248,920,000
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	71,672	9,911,421	43,247	9,939,846
6	コミットメント等	22,709	42,662,785	20,486	42,665,007
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	94,381	52,574,206	63,734	52,604,854
合計					
8	合計(4+7)	1,519,420	300,892,835	887,402	301,524,854

(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	1,581,306	
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	139,799
3		非デフォルト状態へ復帰した額	74,653
4		償却された額	33,655
5		その他の変動額(注)	△187,759
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)	1,425,038	

(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	79,730,546	19,532,114	9,659,266	3,204,550	33,696
2	有価証券(負債性のもの)	56,014,220	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)	92,625,535	75,983	11,313	18,800	—
4	合計(1+2+3)	228,370,302	20,549,698	9,750,198	4,076,492	33,696
5	うちデフォルトしたもの	399,162	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	1,309,892	102,179,132	731,305	102,757,719
2	有価証券（うち負債性のもの）	37	53,110,125	—	53,110,162
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	51,302	83,094,834	103,890	83,042,246
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	1,361,231	238,384,091	835,195	238,910,128
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	81,383	9,204,503	47,857	9,238,029
6	コミットメント等	21,293	44,809,404	17,481	44,813,216
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	102,676	54,013,907	65,338	54,051,245
合計					
8	合計（4+7）	1,463,907	292,397,998	900,532	292,961,372

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

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

## CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末	
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	963,570	
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	107,280
3		非デフォルト状態へ復帰した額	6,835
4		償却された額	48,798
5		その他の変動額(注)	346,014
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	1,361,231	

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

## CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	82,704,596	20,053,123	9,616,152	3,199,118	26,151
2	有価証券（負債性のもの）	52,083,169	1,026,992	116,942	897,234	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	82,962,535	79,710	13,911	19,248	—
4	合計（1+2+3）	217,750,301	21,159,826	9,747,006	4,115,601	26,151
5	うちデフォルトしたもの	349,799	645,006	216,462	268,608	—

## 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	208,715	—	208,715	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,283	5,175	4,283	5,175	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,727,584	36	5,756,165	17	592,607	10.29%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	20	—	20	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,885,711	—	1,938,831	—	387,766	19.99%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	86	—	86	—	8	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	1,253,968	474,182	1,272,094	205,172	733,223	49.63%
12	法人等向け	11,433,577	10,575,541	11,324,580	3,521,877	14,846,458	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,406,198	2,476,751	3,287,341	201,694	2,616,777	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,038,060	12	3,033,279	6	1,061,649	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。)	179,423	2,613	176,235	1,340	224,550	126.45%
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。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	27,295,059	13,543,261	27,158,897	3,935,286	20,571,880	66.15%

## CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額				
1	現金	205,441	—	205,441	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	4,692	—	4,692	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,546,379	52	5,564,482	20	555,679	9.98%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	24	—	24	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,194,142	—	1,227,388	—	245,477	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	80	—	80	—	8	10.00%
10	地方三公社向け	11,528	—	11,528	—	2,305	20.00%
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,310,968	475,847	1,332,784	220,366	745,185	47.97%
12	法人等向け	11,280,413	9,475,269	11,166,478	3,115,952	14,282,430	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,606,329	3,225,636	3,496,536	219,833	2,787,277	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,578,567	15	3,577,659	6	1,252,183	35.00%
15	不動産取得等事業向け	11,418	8,489	11,281	7	11,289	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	277,087	3,077	273,356	1,541	372,628	135.55%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	163,630	—	163,265	—	160,313	98.19%
18	取立未済手形	77,853	—	77,853	—	15,570	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	119	—	119	—	119	100.00%
22	合計	27,263,987	13,193,080	27,108,282	3,562,420	20,430,468	66.61%

## 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		208,715	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		9,458	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,052,039	—	1,157,374	—	371,272	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		20	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,938,831	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	86	—	—	—	—
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		—	—	414,896	—	824,252	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,489,036
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。)		—	—	—	—	33,178	—
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		4,270,234	86	3,567,606	3,033,285	1,235,150	3,489,036

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2020年度中間期末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)					
			0%	10%	20%	35%	50%	75%
1	現金		205,441	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,692	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,013,414	—	1,062,466	—	290,872	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		24	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,227,388	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	80	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	11,528	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	473,690	—	858,026	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,716,369
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	3,577,665	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	30,665	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	5,904	—
18	取立未済手形		—	—	77,853	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		4,223,573	80	2,852,927	3,577,665	1,185,469	3,716,369



(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	—	—	—	—	208,715
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	9,458
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	175,496	—	—	—	5,756,182
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	20
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	1,938,831
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	86
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	238,118	—	—	—	1,477,266
12	法人等向け	14,846,458	—	—	—	14,846,458
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	3,489,036
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	3,033,285
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。)	17,268	127,128	—	—	177,575
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。)	—	—	—	—	—
22	合計	15,371,655	127,128	—	—	31,094,183

(単位：百万円)

項番	資産クラス	2020年度中間期末				
		ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
	リスク・ウェイト	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	—	—	—	—	205,441
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	4,692
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	197,749	—	—	—	5,564,503
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	24
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	1,227,388
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	80
10	地方三公社向け	—	—	—	—	11,528
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	221,433	—	—	—	1,553,151
12	法人等向け	14,282,430	—	—	—	14,282,430
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	3,716,369
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	3,577,665
15	不動産取得等事業向け	11,289	—	—	—	11,289
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	18,105	226,127	—	—	274,897
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	157,360	—	—	—	163,265
18	取立未済手形	—	—	—	—	77,853
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)	119	—	—	—	119
22	合計	14,888,489	226,127	—	—	30,670,703

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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	134,523,198	1,394,709	47.13%	135,196,230	0.00%	0.1
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	26,173	—	—	25,519	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	134,679,358	1,434,808	47.31%	135,367,279	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,294,718	2,074,790	73.08%	6,813,059	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	28,058	27,557	51.02%	42,119	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	105,598	24,926	45.73%	116,997	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	33,452	15,957	35.14%	39,060	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	—	419,787	0.42%	274	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	721	—	—	3,916	100.00%	0.0
9	小計	5,561,712	2,580,830	60.23%	7,120,045	0.14%	0.4
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	37,822,443	35,876,313	44.11%	53,591,612	0.06%	11.9
2	0.15以上0.25未満	6,019,584	5,371,019	22.35%	7,206,153	0.17%	5.6
3	0.25以上0.50未満	3,508,847	1,062,556	51.91%	4,059,848	0.31%	4.1
4	0.50以上0.75未満	1,725,392	878,918	56.81%	2,221,144	0.55%	1.9
5	0.75以上2.50未満	3,266,402	1,291,144	47.41%	3,875,906	1.55%	2.8
6	2.50以上10.00未満	589,313	106,751	56.55%	649,684	5.55%	0.7
7	10.00以上100.00未満	644,474	606,111	48.20%	938,057	10.78%	0.4
8	100.00（デフォルト）	532,528	87,684	63.66%	736,629	100.00%	0.9
9	小計	54,108,987	45,280,500	42.17%	73,279,036	1.37%	28.7
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	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	143,192	5,839	50.84%	146,384	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	3,895,659	277,136	47.90%	4,087,325	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	803,481	543,611	59.23%	1,125,462	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	571,733	156,601	59.89%	665,524	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	5,790,510	2,333,802	58.60%	7,170,857	3.71%	1.4

(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
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.24%	1.5	714,312	0.52%	1,144	
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	30.03%	1.0	30,898	121.07%	826	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.23%	1.5	799,333	0.59%	2,232	2,048
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.97%	2.2	1,494,480	21.93%	1,534	
2	0.15以上0.25未満	28.80%	2.4	12,431	29.51%	20	
3	0.25以上0.50未満	42.60%	0.7	42,107	35.99%	154	
4	0.50以上0.75未満	32.46%	1.0	17,658	45.20%	69	
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	398	145.12%	10	
8	100.00 (デフォルト)	76.91%	—	1,341	34.25%	2,904	
9	小計	36.86%	2.2	1,617,044	22.71%	4,993	5,105
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	35.93%	2.4	9,781,562	18.25%	11,884	
2	0.15以上0.25未満	30.41%	2.5	2,043,663	28.35%	3,726	
3	0.25以上0.50未満	28.71%	2.4	1,381,624	34.03%	3,614	
4	0.50以上0.75未満	27.42%	2.6	1,005,372	45.26%	3,349	
5	0.75以上2.50未満	28.69%	2.3	2,558,400	66.00%	17,112	
6	2.50以上10.00未満	25.57%	2.0	561,674	86.45%	9,220	
7	10.00以上100.00未満	29.21%	2.7	1,257,690	134.07%	29,547	
8	100.00 (デフォルト)	35.77%	—	286,826	38.93%	240,668	
9	小計	34.17%	2.4	18,876,815	25.76%	319,123	406,352
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	15.39%	2.1	85,216	58.21%	2,430	
8	100.00 (デフォルト)	36.60%	—	124,984	46.48%	88,650	
9	小計	21.13%	2.6	1,238,397	30.29%	98,294	126,962
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	22.50%	3.8	328,901	29.22%	430	
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	24.46%	3.4	427,418	64.22%	2,237	
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	22.90%	3.7	2,322,302	32.38%	51,104	70,530

(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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	4,251,873	—	—	4,251,873	0.05%	1.1
2	0.15以上0.25未満	170,388	—	—	170,388	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	113,981	—	—	113,981	0.31%	0.2
4	0.50以上0.75未満	73,015	—	—	73,015	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	155,753	—	—	155,753	1.70%	0.2
6	2.50以上10.00未満	91,763	—	—	91,763	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,661	—	—	2,661	10.78%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	12,590	—	—	12,590	100.00%	0.0
9	小計	4,872,028	—	—	4,872,028	0.49%	2.2
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	1,617,117	18.85%	304,846	0.06%	2,706.6
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	46,946	449,573	38.88%	221,741	0.58%	623.6
5	0.75以上2.50未満	351,407	352,180	40.19%	492,975	1.73%	389.0
6	2.50以上10.00未満	179,660	152,096	52.77%	259,923	4.04%	596.1
7	10.00以上100.00未満	16,628	5,276	7.98%	17,049	37.24%	28.7
8	100.00 (デフォルト)	981	1,412	0.01%	1,187	100.00%	3.0
9	小計	595,623	2,577,656	27.22%	1,297,723	2.16%	4,347.2
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	261,617	—	—	261,617	0.13%	28.8
2	0.15以上0.25未満	1,891,409	22,843	100.00%	1,914,252	0.19%	167.7
3	0.25以上0.50未満	7,467,958	—	—	7,467,958	0.31%	359.2
4	0.50以上0.75未満	1,111,371	1,766	100.00%	1,113,138	0.67%	161.5
5	0.75以上2.50未満	796,226	1,648	100.00%	797,875	1.39%	73.5
6	2.50以上10.00未満	8,584	554	100.00%	9,139	6.64%	1.2
7	10.00以上100.00未満	126,971	587	100.00%	127,558	20.08%	9.1
8	100.00 (デフォルト)	87,621	190	100.00%	94,614	100.00%	7.3
9	小計	11,751,760	27,590	100.00%	11,786,153	1.41%	808.5
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,715,276	10.51%	285,580	0.03%	2,508.7
2	0.15以上0.25未満	—	9,449	4.58%	432	0.15%	0.7
3	0.25以上0.50未満	11,359	31,339	82.36%	37,171	0.41%	23.2
4	0.50以上0.75未満	549,833	18,537	51.74%	559,425	0.50%	74.1
5	0.75以上2.50未満	210,295	114,019	55.38%	273,446	1.25%	309.0
6	2.50以上10.00未満	369,520	6,830	20.18%	370,899	5.74%	25.1
7	10.00以上100.00未満	1,331	288	57.15%	1,496	22.51%	0.6
8	100.00 (デフォルト)	22,057	1,645	6.58%	24,764	100.00%	3.6
9	小計	1,164,399	2,897,386	13.32%	1,553,218	3.40%	2,945.3
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	3,160,656	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	4,408,549	103.68%	2,181	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	228,694	134.21%	260	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	211,627	185.66%	318	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	155,195	212.55%	361	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	468,197	300.60%	2,385	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	396,936	432.56%	4,583	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	15,351	576.78%	258	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	-	141,646	1,125.00%	11,331	
9	小計	90.00%	5.0	6,026,196	123.68%	21,679	
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	73.96%	-	9,796	3.21%	156	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	70.61%	-	39,359	17.74%	908	
5	0.75以上2.50未満	81.32%	-	232,075	47.07%	6,957	
6	2.50以上10.00未満	80.99%	-	221,851	85.35%	8,546	
7	10.00以上100.00未満	80.96%	-	41,613	244.07%	5,155	
8	100.00 (デフォルト)	64.26%	-	105	8.87%	754	
9	小計	77.67%	-	544,802	41.98%	22,478	5,244
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	30.57%	-	24,544	9.38%	111	
2	0.15以上0.25未満	32.19%	-	245,163	12.80%	1,222	
3	0.25以上0.50未満	30.53%	-	1,261,903	16.89%	7,085	
4	0.50以上0.75未満	30.90%	-	329,824	29.63%	2,318	
5	0.75以上2.50未満	31.78%	-	390,752	48.97%	3,546	
6	2.50以上10.00未満	29.84%	-	10,336	113.09%	180	
7	10.00以上100.00未満	31.15%	-	189,662	148.68%	8,128	
8	100.00 (デフォルト)	28.60%	-	27,496	29.06%	24,862	
9	小計	30.91%	-	2,479,683	21.03%	47,455	15,382
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	38.26%	-	55	12.75%	0	
3	0.25以上0.50未満	29.71%	-	6,213	16.71%	37	
4	0.50以上0.75未満	21.11%	-	93,295	16.67%	615	
5	0.75以上2.50未満	19.56%	-	55,048	20.13%	576	
6	2.50以上10.00未満	14.85%	-	106,571	28.73%	3,021	
7	10.00以上100.00未満	48.43%	-	1,573	105.15%	163	
8	100.00 (デフォルト)	40.20%	-	5,730	23.13%	9,498	
9	小計	16.01%	-	268,525	17.28%	13,913	7,058
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	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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	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	67,538	—	—	67,538	2.08%	9.1
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）	2,712	—	—	2,940	100.00%	0.4
9	小計	381,149	—	—	381,377	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）	—	—	—	—	—	—
9	小計	18,731	—	—	18,731	2.59%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		228,142,047	57,438,882	41.72%	252,271,743	0.75%	8,179.2

(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
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%	—	43,313	64.13%	454	
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）	29.79%	—	544	18.50%	832	
9	小計	30.84%	—	86,235	22.61%	1,510	497
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）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	23,433	125.10%	486	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.84%	1.9	35,078,798	13.90%	586,595	641,394

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

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	122,701,273	1,492,976	52.41%	123,527,826	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	31,050	—	—	31,050	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	68,241	43,488	53.10%	88,545	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	5,412	—	—	5,412	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	86,921	17,653	51.21%	60,595	1.68%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,403	17,312	53.63%	12,688	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	25,147	—	—	25,225	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	122,921,450	1,571,431	52.43%	123,751,344	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,477,737	1,978,687	74.31%	6,956,595	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	49,426	35,414	45.26%	65,455	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	115,338	10,948	43.63%	120,116	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	13,968	5,066	37.66%	15,877	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	107,846	25,790	35.43%	116,404	1.04%	0.0
6	2.50以上10.00未満	16,311	—	—	16,311	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	313	472,888	0.44%	882	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	596	—	—	3,713	100.00%	0.0
9	小計	5,781,538	2,528,795	59.49%	7,295,355	0.15%	0.5
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	38,217,979	38,197,412	44.90%	55,316,056	0.06%	11.8
2	0.15以上0.25未満	7,326,405	5,837,512	24.98%	8,763,456	0.17%	5.9
3	0.25以上0.50未満	4,174,078	1,483,546	51.00%	4,921,486	0.32%	4.8
4	0.50以上0.75未満	1,554,308	607,701	53.87%	1,877,231	0.57%	2.1
5	0.75以上2.50未満	3,734,566	1,228,956	48.04%	4,322,234	1.57%	2.9
6	2.50以上10.00未満	690,145	113,872	55.80%	752,654	6.14%	0.8
7	10.00以上100.00未満	607,099	169,620	36.13%	664,010	11.01%	0.5
8	100.00（デフォルト）	339,801	82,809	60.91%	542,007	100.00%	1.1
9	小計	56,644,386	47,721,432	42.87%	77,159,138	1.04%	30.3
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	206,580	72,745	57.82%	248,641	0.08%	0.7
2	0.15以上0.25未満	766,764	46,526	40.21%	785,475	0.17%	2.9
3	0.25以上0.50未満	847,199	48,041	44.79%	868,720	0.32%	3.4
4	0.50以上0.75未満	574,450	26,171	43.93%	585,949	0.57%	2.4
5	0.75以上2.50未満	982,313	52,107	46.82%	1,006,714	1.54%	3.7
6	2.50以上10.00未満	225,318	6,693	49.45%	228,628	6.14%	1.3
7	10.00以上100.00未満	127,432	3,531	45.80%	129,333	11.01%	0.5
8	100.00（デフォルト）	198,831	2,191	36.74%	276,585	100.00%	4.2
9	小計	3,928,890	258,009	48.03%	4,130,048	7.94%	19.5
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,513,259	833,348	57.30%	2,990,774	0.07%	0.6
2	0.15以上0.25未満	803,357	352,719	61.72%	1,021,061	0.17%	0.2
3	0.25以上0.50未満	530,184	292,715	57.74%	699,200	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	594,056	201,369	57.00%	708,836	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	537,115	75,996	59.80%	582,562	1.43%	0.1
6	2.50以上10.00未満	142,913	15,046	54.74%	151,151	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	139,226	610	53.63%	139,986	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	148,126	11,246	70.39%	162,787	100.00%	0.0
9	小計	5,408,239	1,783,053	58.37%	6,456,360	3.19%	1.4



(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.26%	1.6	497,208	0.40%	720	
2	0.15以上0.25未満	25.58%	2.9	8,806	28.36%	13	
3	0.25以上0.50未満	28.19%	1.7	29,559	33.38%	79	
4	0.50以上0.75未満	34.27%	1.2	2,329	43.04%	10	
5	0.75以上2.50未満	14.27%	2.4	22,252	36.72%	151	
6	2.50以上10.00未満	29.39%	1.0	11,902	93.80%	229	
7	10.00以上100.00未満	23.00%	1.1	23,631	93.68%	638	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.23%	1.6	595,691	0.48%	1,843	1,712
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.99%	2.3	1,693,797	24.34%	1,697	
2	0.15以上0.25未満	30.12%	2.1	16,905	25.82%	33	
3	0.25以上0.50未満	31.98%	0.8	37,486	31.20%	122	
4	0.50以上0.75未満	23.47%	0.6	4,517	28.44%	21	
5	0.75以上2.50未満	31.41%	1.2	65,903	56.61%	382	
6	2.50以上10.00未満	6.80%	2.1	3,875	23.76%	68	
7	10.00以上100.00未満	36.29%	1.0	1,299	147.37%	35	
8	100.00 (デフォルト)	77.06%	—	1,355	36.50%	2,753	
9	小計	35.72%	2.2	1,825,141	25.01%	5,114	5,301
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	34.93%	2.3	9,713,997	17.56%	12,230	
2	0.15以上0.25未満	30.77%	2.6	2,588,742	29.54%	4,584	
3	0.25以上0.50未満	29.24%	2.6	1,868,405	37.96%	4,606	
4	0.50以上0.75未満	28.54%	2.5	867,111	46.19%	3,054	
5	0.75以上2.50未満	30.08%	2.3	2,995,079	69.29%	20,387	
6	2.50以上10.00未満	27.92%	2.4	760,890	101.09%	12,906	
7	10.00以上100.00未満	27.96%	3.2	873,740	131.58%	20,447	
8	100.00 (デフォルト)	41.32%	—	230,525	42.53%	205,999	
9	小計	33.59%	2.4	19,898,493	25.78%	284,217	372,010
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	27.57%	2.4	32,420	13.03%	54	
2	0.15以上0.25未満	22.12%	2.8	142,040	18.08%	295	
3	0.25以上0.50未満	20.74%	2.7	198,350	22.83%	576	
4	0.50以上0.75未満	18.88%	2.7	155,035	26.45%	630	
5	0.75以上2.50未満	19.42%	2.6	395,000	39.23%	3,072	
6	2.50以上10.00未満	17.50%	2.2	119,029	52.06%	2,457	
7	10.00以上100.00未満	16.33%	2.1	81,191	62.77%	2,326	
8	100.00 (デフォルト)	40.30%	—	137,206	49.60%	100,771	
9	小計	21.82%	2.6	1,260,274	30.51%	110,185	151,250
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	21.96%	3.7	493,015	16.48%	509	
2	0.15以上0.25未満	22.57%	4.0	303,344	29.70%	391	
3	0.25以上0.50未満	23.41%	3.5	248,367	35.52%	523	
4	0.50以上0.75未満	19.57%	4.1	296,889	41.88%	791	
5	0.75以上2.50未満	22.02%	3.7	332,073	57.00%	1,864	
6	2.50以上10.00未満	19.81%	3.9	117,865	77.97%	1,838	
7	10.00以上100.00未満	23.05%	4.1	153,845	109.89%	3,552	
8	100.00 (デフォルト)	19.16%	—	68,881	42.31%	25,795	
9	小計	21.86%	3.8	2,014,282	31.19%	35,268	54,134

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		イ オン・バランス シート・クロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バラン スシート・エ クスポージャー の額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用 後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	3,742,082	16,800	53.63%	3,751,092	0.05%	1.1
2	0.15以上0.25未満	174,024	—	—	174,024	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	96,922	—	—	96,922	0.32%	0.2
4	0.50以上0.75未満	30,580	—	—	30,580	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	48,510	—	—	48,510	1.73%	0.1
6	2.50以上10.00未満	12,548	—	—	12,548	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	69,751	—	—	69,751	11.01%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	2,575	—	—	2,575	100.00%	0.0
9	小計	4,176,996	16,800	53.63%	4,186,005	0.35%	2.3
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	1,832,183	18.86%	345,704	0.06%	3,110.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	50,657	473,149	38.87%	234,618	0.60%	668.1
5	0.75以上2.50未満	368,888	328,487	42.68%	509,108	1.74%	414.4
6	2.50以上10.00未満	189,443	141,029	55.07%	267,116	4.19%	596.8
7	10.00以上100.00未満	16,093	5,016	8.25%	16,507	37.44%	28.0
8	100.00 (デフォルト)	2,171	2,028	0.00%	2,634	100.00%	6.1
9	小計	627,253	2,781,895	26.88%	1,375,688	2.22%	4,823.5
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	334,921	—	—	334,921	0.12%	36.8
2	0.15以上0.25未満	2,046,444	29,520	100.00%	2,075,965	0.19%	174.7
3	0.25以上0.50未満	7,241,461	57	100.00%	7,241,519	0.30%	353.0
4	0.50以上0.75未満	1,113,838	1,999	100.00%	1,115,838	0.66%	169.8
5	0.75以上2.50未満	875,605	1,638	100.00%	877,243	1.43%	57.2
6	2.50以上10.00未満	10,605	713	100.00%	11,318	6.38%	1.4
7	10.00以上100.00未満	132,578	809	100.00%	133,387	21.12%	9.5
8	100.00 (デフォルト)	106,193	368	100.00%	114,334	100.00%	8.7
9	小計	11,861,647	35,109	100.00%	11,904,530	1.59%	811.5
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,805,407	10.46%	293,573	0.03%	2,599.8
2	0.15以上0.25未満	—	9,975	23.90%	2,384	0.15%	0.7
3	0.25以上0.50未満	3,875	27,652	81.00%	26,276	0.36%	22.6
4	0.50以上0.75未満	692,825	31,942	70.96%	715,493	0.52%	80.3
5	0.75以上2.50未満	222,554	122,136	74.63%	313,714	1.28%	324.8
6	2.50以上10.00未満	250,445	7,079	25.60%	252,259	6.90%	20.6
7	10.00以上100.00未満	1,571	470	80.30%	1,948	22.27%	0.7
8	100.00 (デフォルト)	27,614	2,032	11.84%	30,770	100.00%	4.4
9	小計	1,198,886	3,006,696	14.45%	1,636,420	3.45%	3,054.2
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	2,887,968	60,084	53.63%	2,920,191	0.06%	1.6
2	0.15以上0.25未満	316,357	1,720	53.63%	317,279	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	82,054	807	76.23%	82,670	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	47,611	416	53.63%	47,834	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	88,197	—	—	88,197	1.38%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,509	465	52.23%	3,752	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	1,666	—	—	1,671	11.01%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	2,649	172	100.00%	2,822	100.00%	0.0
9	小計	3,430,014	63,665	54.03%	3,464,419	0.21%	2.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	3,866,007	103.06%	1,969	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	226,857	130.35%	266	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	174,830	180.38%	279	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	76,916	251.51%	156	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	146,516	302.03%	759	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	56,492	450.20%	693	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	405,366	581.15%	6,911	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	-	28,973	1,125.00%	2,317	
9	小計	90.00%	5.0	4,981,961	119.01%	13,353	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	70.73%	-	10,460	3.02%	167	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	70.77%	-	42,817	18.25%	996	
5	0.75以上2.50未満	80.00%	-	236,988	46.54%	7,117	
6	2.50以上10.00未満	81.77%	-	234,964	87.96%	9,135	
7	10.00以上100.00未満	80.74%	-	40,185	243.43%	5,017	
8	100.00 (デフォルト)	67.04%	-	213	8.11%	1,748	
9	小計	76.42%	-	565,629	41.11%	24,183	6,354
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	30.87%	-	30,180	9.01%	134	
2	0.15以上0.25未満	30.84%	-	249,831	12.03%	1,235	
3	0.25以上0.50未満	30.80%	-	1,214,279	16.76%	6,783	
4	0.50以上0.75未満	30.66%	-	324,505	29.08%	2,274	
5	0.75以上2.50未満	33.64%	-	452,061	51.53%	4,123	
6	2.50以上10.00未満	29.10%	-	12,224	108.00%	209	
7	10.00以上100.00未満	30.95%	-	196,772	147.51%	8,804	
8	100.00 (デフォルト)	27.97%	-	32,645	28.55%	29,376	
9	小計	30.98%	-	2,512,500	21.10%	52,942	17,393
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.06%	-	36	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	36.68%	-	289	12.12%	1	
3	0.25以上0.50未満	31.05%	-	4,383	16.68%	25	
4	0.50以上0.75未満	19.17%	-	122,190	17.07%	731	
5	0.75以上2.50未満	17.93%	-	58,814	18.74%	632	
6	2.50以上10.00未満	17.97%	-	81,975	32.49%	2,740	
7	10.00以上100.00未満	44.58%	-	1,945	99.84%	190	
8	100.00 (デフォルト)	37.79%	-	7,653	24.87%	11,018	
9	小計	15.91%	-	277,287	16.94%	15,340	7,363
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.23%	1.4	357,839	12.25%	880	
2	0.15以上0.25未満	32.28%	1.8	92,462	29.14%	176	
3	0.25以上0.50未満	27.17%	1.1	20,867	25.24%	71	
4	0.50以上0.75未満	31.66%	1.9	23,780	49.71%	86	
5	0.75以上2.50未満	27.00%	1.2	45,597	51.69%	334	
6	2.50以上10.00未満	25.89%	1.3	3,193	85.10%	59	
7	10.00以上100.00未満	32.45%	1.2	7,553	451.89%	203	
8	100.00 (デフォルト)	31.62%	-	1,042	36.95%	809	
9	小計	31.97%	1.4	552,338	15.94%	2,622	3,001

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,180,157	14,222	53.63%	1,187,784	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	134,349	3,665	53.63%	136,316	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	98,019	0	53.63%	98,019	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	8,396	—	—	8,396	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	30,632	—	—	30,632	1.61%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,005	—	—	4,025	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	147	—	—	147	100.00%	0.0
9	小計	1,455,707	17,888	53.63%	1,465,320	0.16%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	20,281	—	—	20,281	0.03%	2.7
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	8,128	—	—	8,128	0.58%	0.7
5	0.75以上2.50未満	14,817	—	—	14,817	2.11%	3.9
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	1,988	—	—	2,157	100.00%	0.4
9	小計	45,215	—	—	45,384	5.56%	7.9
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	18,057	—	—	18,057	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5,371	—	—	5,371	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	23,429	—	—	23,429	2.57%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		217,503,656	59,784,778	42.19%	242,893,447	0.68%	8,754.1

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	36.29%	1.1	145,107	12.21%	290	
2	0.15以上0.25未満	36.29%	1.0	30,808	22.60%	84	
3	0.25以上0.50未満	36.29%	0.8	30,974	31.60%	113	
4	0.50以上0.75未満	36.29%	1.0	3,788	45.12%	17	
5	0.75以上2.50未満	36.29%	1.0	21,764	71.05%	179	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	36.29%	1.0	5,931	147.37%	160	
8	100.00（デフォルト）	20.95%	—	58	39.87%	26	
9	小計	36.28%	1.1	238,433	16.27%	872	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	30.81%	—	583	2.87%	1	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	30.81%	—	2,164	26.62%	14	
5	0.75以上2.50未満	42.00%	—	11,976	80.82%	131	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	30.51%	—	228	10.60%	640	
9	小計	34.45%	—	14,952	32.94%	787	286
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	7,102	39.33%	11	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	21,823	406.25%	591	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	28,925	123.46%	602	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.46%	1.9	34,765,915	14.31%	547,334	618,808

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・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	799,333	799,333	595,687	595,691
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	1,619,857	1,617,044	1,827,726	1,825,141
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	20,133,766	20,115,213	21,192,004	21,158,768
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,322,302	2,322,302	2,014,282	2,014,282
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	544,802	544,802	565,629	565,629
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,479,683	2,479,683	2,512,500	2,512,500
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	268,525	268,525	277,287	277,287
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	6,026,196	6,026,196	4,981,961	4,981,961
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	905,696	905,696	834,651	834,651
16	リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー	－	－	－	－
17	合計	35,100,164	35,078,798	34,801,732	34,765,915



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）

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	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

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失	
優（Strong）	2.5年未満	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	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	61,646	－	300%		61,646	184,938
簡易手法－非上場株式	304,112	－	400%		304,112	1,216,451
内部モデル手法	－	－	－		－	－
合計	365,758	－	－		365,758	1,401,389

100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー

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



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

（単位：百万円、％）

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

特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	36,536	1,168	50%	－	－	－	37,144	37,144	18,572	－
	2.5年以上	1,962	5,100	70%	－	－	－	4,697	4,697	3,288	18
良（Good）	2.5年未満	10,760	4,639	70%	－	10,221	－	3,026	13,248	9,274	52
	2.5年以上	22,617	－	90%	－	600	－	22,016	22,617	20,356	180
可（Satisfactory）		25,005	32,170	115%	－	16,349	－	25,907	42,257	48,596	1,183
弱い（Weak）		17,374	－	250%	－	13,272	－	4,231	17,503	43,759	1,400
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		114,257	43,077	－	－	40,444	－	97,026	137,471	143,847	2,836

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

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

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額
簡易手法－上場株式	38,010	－	300%	38,010	114,030
簡易手法－非上場株式	352,037	－	400%	352,037	1,408,151
内部モデル手法	－	－	－	－	－
合計	390,048	－	－	390,048	1,522,182

100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー

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

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 $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	1,983,952	2,287,953			4,271,906	1,367,786
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					41,502,108	1,010,437
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,378,223

(単位：百万円)

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

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	4,516,002	3,169,027	5,185,317	4,321,005
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	4,516,002	3,169,027	5,185,317	4,321,005

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	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		917	-	1,668,623	7,761	-	21,264	-	-	1,698,567
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	60	-	-	-	-	60
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	1,223	-	-	-	-	-	1,223
6	国際開発銀行向け		1,146	-	-	-	-	-	-	-	1,146
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	446,869	210,679	-	20,101	-	-	677,650
11	法人等向け		-	-	-	-	-	649,917	-	-	649,917
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	533	-	-	-	533
13	上記以外		-	-	-	-	-	2,754	-	-	2,754
14	合計		2,064	-	2,116,716	218,501	533	694,038	-	-	3,031,853

(単位：百万円)

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

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	37,866,773	0.00%	0.0	36.04%	4.8	60,374	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	37,867,212	0.00%	0.0	36.04%	4.8	60,635	0.16%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,366,944	0.06%	0.7	26.72%	2.3	382,632	16.16%
2	0.15以上0.25未満	60,520	0.17%	0.4	33.06%	1.2	12,512	20.67%
3	0.25以上0.50未満	2,694	0.31%	0.0	31.67%	2.3	1,005	37.32%
4	0.50以上0.75未満	2,856	0.55%	0.0	32.87%	1.3	1,213	42.48%
5	0.75以上2.50未満	297	1.09%	0.0	31.47%	3.5	219	73.57%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,298	10.78%	0.0	7.03%	4.3	710	30.91%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,435,612	0.07%	1.2	26.87%	2.3	398,294	16.35%
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	1,730,949	0.06%	2.9	36.82%	2.6	359,622	20.77%
2	0.15以上0.25未満	127,971	0.17%	0.7	35.87%	3.2	49,373	38.58%
3	0.25以上0.50未満	33,884	0.31%	0.4	35.25%	2.6	15,284	45.10%
4	0.50以上0.75未満	76,794	0.55%	0.1	35.96%	1.3	41,880	54.53%
5	0.75以上2.50未満	48,585	1.45%	0.4	33.01%	2.3	35,643	73.36%
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	38,647	10.78%	0.1	26.59%	2.8	44,169	114.28%
8	100.00 (デフォルト)	2,621	100.00%	0.0	20.83%	—	1,009	38.51%
9	小計	2,064,771	0.46%	5.0	36.39%	2.5	552,823	26.77%
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	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)
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)		42,741,004	0.04%	8.7	35.45%	4.6	1,149,978	2.69%

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

項番	PD区分	2020年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	38,023,798	0.00%	0.0	36.20%	4.7	42,713	0.11%
2	0.15以上0.25未満	202	0.17%	0.0	36.29%	1.7	55	27.34%
3	0.25以上0.50未満	149	0.32%	0.0	36.29%	5.0	99	66.62%
4	0.50以上0.75未満	69	0.57%	0.0	6.78%	5.0	10	15.62%
5	0.75以上2.50未満	130	1.47%	0.0	36.29%	1.0	88	67.79%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	186	11.01%	0.0	0.23%	4.9	2	1.19%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	38,024,537	0.00%	0.0	36.20%	4.7	42,969	0.11%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,254,857	0.06%	0.8	24.16%	2.7	638,303	19.61%
2	0.15以上0.25未満	30,415	0.17%	0.3	34.56%	1.2	6,489	21.33%
3	0.25以上0.50未満	4,736	0.32%	0.0	19.36%	2.5	1,056	22.31%
4	0.50以上0.75未満	1,027	0.57%	0.0	32.02%	1.8	473	46.10%
5	0.75以上2.50未満	403	0.94%	0.0	14.62%	3.7	113	28.03%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	1,563	11.01%	0.0	1.30%	4.8	91	5.84%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,293,004	0.07%	1.2	24.24%	2.7	646,527	19.63%
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)								
1	0.00以上0.15未満	1,985,469	0.06%	3.0	35.87%	3.0	448,875	22.60%
2	0.15以上0.25未満	197,447	0.17%	0.8	35.42%	3.0	72,931	36.93%
3	0.25以上0.50未満	122,806	0.32%	0.6	35.77%	3.2	65,690	53.49%
4	0.50以上0.75未満	24,911	0.57%	0.2	35.24%	2.6	14,984	60.14%
5	0.75以上2.50未満	53,561	1.61%	0.4	32.67%	2.8	42,459	79.27%
6	2.50以上10.00未満	5,301	6.14%	0.0	32.95%	2.5	6,616	124.79%
7	10.00以上100.00未満	24,845	11.01%	0.2	20.41%	3.3	22,108	88.98%
8	100.00 (デフォルト)	7,902	100.00%	0.0	25.91%	—	3,188	40.34%
9	小計	2,422,245	0.57%	5.5	35.55%	3.0	676,854	27.94%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	870	0.08%	0.1	30.46%	2.3	125	14.46%
2	0.15以上0.25未満	3,988	0.17%	0.4	24.83%	2.9	787	19.74%
3	0.25以上0.50未満	3,845	0.32%	0.4	19.11%	3.4	865	22.51%
4	0.50以上0.75未満	3,841	0.57%	0.3	18.69%	3.7	1,158	30.16%
5	0.75以上2.50未満	5,407	1.31%	0.4	18.24%	3.7	2,101	38.86%
6	2.50以上10.00未満	561	6.14%	0.1	30.20%	3.5	523	93.20%
7	10.00以上100.00未満	700	11.01%	0.0	5.78%	4.5	178	25.53%
8	100.00 (デフォルト)	28	100.00%	0.0	30.79%	—	11	38.95%
9	小計	19,244	1.31%	1.9	20.34%	3.4	5,752	29.89%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	232,636	0.07%	0.2	26.65%	4.7	55,692	23.93%
2	0.15以上0.25未満	71,742	0.17%	0.0	26.59%	4.6	24,888	34.69%
3	0.25以上0.50未満	63,774	0.32%	0.0	26.75%	4.7	30,118	47.22%
4	0.50以上0.75未満	70,125	0.57%	0.0	26.63%	4.8	42,228	60.21%
5	0.75以上2.50未満	37,015	1.31%	0.0	28.74%	4.8	30,455	82.27%
6	2.50以上10.00未満	2,454	6.14%	0.0	26.52%	3.3	2,472	100.70%
7	10.00以上100.00未満	5,140	11.01%	0.0	27.95%	4.8	7,252	141.07%
8	100.00 (デフォルト)	3,342	100.00%	0.0	37.00%	—	981	29.37%
9	小計	486,232	1.12%	0.4	26.90%	4.7	194,089	39.91%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	772	0.52%	0.3	30.66%	—	175	22.73%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	74	6.75%	0.1	42.97%	—	51	69.07%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	846	1.06%	0.4	31.74%	—	226	26.79%
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		44,246,110	0.05%	9.7	35.16%	4.5	1,566,420	3.54%

## 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）	—	198,894	—	881,938	997,565	53,059
2	現金（外国通貨）	—	52,645	6,387	163,504	9,557,478	4,555,984
3	国内ソブリン債	25,869	7,265	143,611	543,895	122,810	8,995,925
4	その他ソブリン債	42,429	41,659	43,405	55,667	9,789,602	6,221,777
5	政府関係機関債	—	414	—	16,819	448,080	1,677,708
6	社債	—	—	—	—	117,176	351,121
7	株式	—	—	—	—	281,586	442,537
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	68,298	300,880	193,403	1,661,824	21,314,300	22,298,115

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない				
1	現金（国内通貨）	—	270,383	—	1,153,013	120,000	—
2	現金（外国通貨）	—	82,946	6,297	139,317	5,407,117	4,155,569
3	国内ソブリン債	29,621	2,277	146,088	373,516	—	7,723,564
4	その他ソブリン債	28,939	51,537	40,037	21,092	8,722,836	2,086,812
5	政府関係機関債	—	—	—	24,149	823,870	1,442,247
6	社債	—	—	—	—	140,956	319,815
7	株式	—	—	—	—	134,080	176,464
8	その他担保	—	—	—	—	—	28,515
9	合計	58,561	407,145	192,424	1,711,089	15,348,862	15,932,989



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	1,126,431	756,975	1,637,154	1,367,076
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	89,536	110,378	144,083	189,772
3	トータル・リターン・スワップ	563,590	—	428,501	—
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	1,779,558	867,354	2,209,739	1,556,849
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	15,251	2,666	30,721	12,661
8	マイナスの公正価値（負債）	41,485	59,325	33,139	84,608

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）		278,498		332,724
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	1,372,778	16,866	1,926,781	18,122
3	（i）派生商品取引（上場以外）	1,027,743	14,215	1,445,632	14,663
4	（ii）派生商品取引（上場）	216,352	2,651	166,702	1,770
5	（iii）レポ形式の取引	128,682	—	314,447	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	575,001	2,624	398,571	5,720
9	事前拋出された清算基金	271,163	259,006	62,864	308,881
10	未拋出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		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	事前拋出された清算基金	7,101	88,765	6,275	78,438
20	未拋出の清算基金	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	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	1,554,701	—	1,554,701
2	担保付住宅ローン	49,393	—	49,393	1,326,534	—	1,326,534
3	クレジットカード債権	1,129,442	—	1,129,442	—	—	—
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	228,058	—	228,058
5	再証券化	—	—	—	109	—	109
6	ホールセール (合計)	2,212,106	—	2,212,106	1,019,056	—	1,019,056
7	事業法人向けローン	18,199	—	18,199	707,749	—	707,749
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	37,259	—	37,259
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	1,560,417	—	1,560,417
2	担保付住宅ローン	119,001	—	119,001	1,360,906	—	1,360,906
3	クレジットカード債権	1,197,727	—	1,197,727	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,337,079	—	1,337,079	199,331	—	199,331
5	再証券化	—	—	—	178	—	178
6	ホールセール (合計)	2,225,792	—	2,225,792	1,235,940	—	1,235,940
7	事業法人向けローン	431	—	431	952,645	—	952,645
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	242,397	—	242,397
9	リース債権及び売掛債権	2,032,900	—	2,032,900	32,436	—	32,436
10	その他のホールセール	192,459	—	192,459	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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	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		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	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 リート	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,178,910	5,016,153	5,016,153	2,714,130	2,302,023	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	422,176	416,176	416,176	193,447	222,729	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	326,825	326,825	326,825	221,730	105,094	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	26,033	26,033	26,033	22,685	3,347	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	72	72	72	72	-	-	-	-
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,924,673	2,755,916	2,755,916	704,525	2,051,390	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	929,669	929,669	929,669	676,351	253,317	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,099,603	2,099,603	2,099,603	1,771,116	328,486	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	72	72	72	72	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	561,020	535,443	535,443	221,994	313,448	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	170,519	170,519	170,519	96,053	74,465	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	362,368	362,368	362,368	269,695	92,673	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	910	910	910	910	-	-	-	-
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	44,881	42,835	42,835	17,759	25,075	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	13,641	13,641	13,641	7,684	5,957	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	28,989	28,989	28,989	21,575	7,413	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	72	72	72	72	-	-	-	-



(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	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 リート	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,437,201	2,437,201	2,437,201	1,534,853	902,348	—	—	—
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	8,823	8,823	8,823	12	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	9,640	9,640	9,640	—	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	2,493,230	2,493,230	2,493,230	1,523,171	970,059	—	—	—
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	9,640	9,640	9,640	—	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	449,395	449,395	449,395	175,321	274,073	—	—	—
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	120,503	120,503	120,503	—	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	35,951	35,951	35,951	14,025	21,925	—	—	—
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	9,640	9,640	9,640	—	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		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-

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

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リート	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,642,359	2,642,359	2,642,359	1,527,948	1,114,411	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	7,283	7,283	7,283	7,283	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	70,001	70,001	69,888	23,836	46,052	113	113	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	66,455	66,455	66,389	1,170	65,218	65	65	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,257	10,257	10,257	—	10,257	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	32,436	32,436	32,436	—	32,436	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,708,858	2,708,858	2,708,858	1,519,942	1,188,915	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	44,805	44,805	44,626	40,295	4,330	178	178	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,257	10,257	10,257	—	10,257	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	4,865	4,865	4,865	—	4,865	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	497,014	497,014	497,014	179,250	317,763	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	6,511	6,511	6,317	5,668	649	194	194	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	128,224	128,224	128,224	—	128,224	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	389	389	389	—	389	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	39,761	39,761	39,761	14,340	25,421	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	520	520	505	453	51	15	15	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	10,257	10,257	10,257	—	10,257	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア			
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-

## MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位：百万円)

項番		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	482,494	407,028
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	228	9,045
3	外国為替リスクの額	25,758	21,043
4	コモディティ・リスクの額	—	—
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	28,890	7,773
9	合計	537,372	444,891

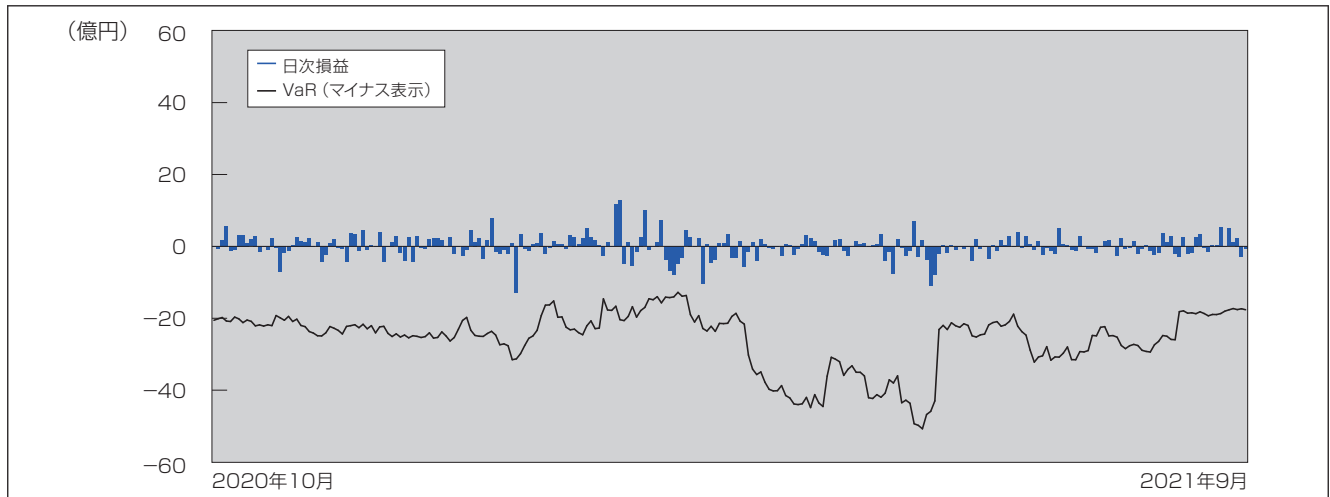
## MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

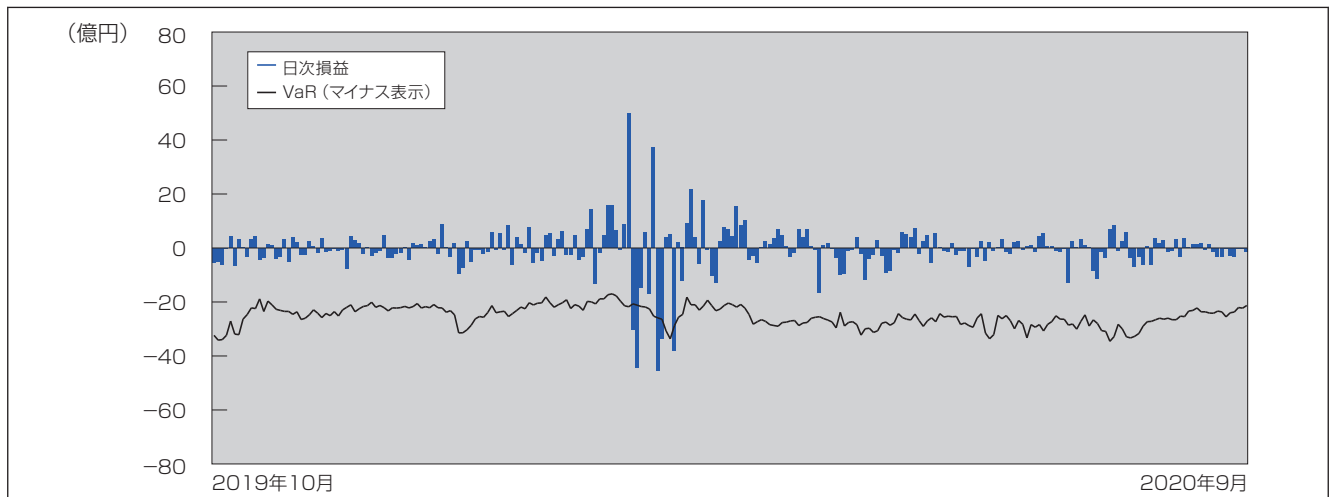
項番		2021年度中間期末	2020年度中間期末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値	16,069	10,945
2	平均値	9,337	8,519
3	最小値	5,492	6,136
4	期末	5,609	6,749
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値	50,077	38,774
6	平均値	37,224	28,565
7	最小値	24,075	19,011
8	期末	29,226	34,533
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
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5回となっています。

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

超過の主要な要因は、米国金利の急激な変動によるものです。

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	上方パラレルシフト	1,409,756	1,110,771	△334,346	△269,373
2	下方パラレルシフト	△69,831	△279,976	302,720	120,992
3	スティープ化	980,983	595,170		
4	フラット化	△15,183	124,937		
5	短期金利上昇	252,587	444,151		
6	短期金利低下	330,038	173,203		
7	最大値	1,409,756	1,110,771	302,720	120,992
		ホ		ヘ	
		2021年度中間期末		2020年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	12,920,828		12,229,428	

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

## 連結レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2021年度中間期末	2020年度中間期末
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	196,582,135	191,396,509
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	214,933,319	212,876,735
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	18,351,184	21,480,226
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	1,216,188	986,848
3		オン・バランス資産の額 (イ)	195,365,946	190,409,660
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,012,278	2,495,648
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,362,509	3,818,521
		デリバティブ取引等に関連して現金で差入れた証拠金の対価の額	1,475,653	1,825,814
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差入れた証拠金の対価の額	31,791	34,688
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	159,888	436,460
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 (△)	69,390	113,401
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	6,972,730	8,497,731
<b>レポ取引等に関する額</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	4,525,576	6,599,480
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	745,570	668,735
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	256,715	287,564
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	4,036,722	6,218,309
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	75,533,484	77,630,402
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 (△)	46,164,902	48,807,614
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	29,368,581	28,822,788
<b>連結レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	12,920,827	12,229,428
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	235,743,981	233,948,489
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.48%	5.22%
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	235,743,981	233,948,489
		日本銀行に対する預け金の額	74,336,288	68,738,232
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)	310,080,270	302,686,721
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	4.16%	4.04%



## 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行連結における連結流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2021年度第2四半期		2021年度第1四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	112,998,842		115,371,761	
<b>資金流出額 (2)</b>		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	92,197,451	7,737,920	91,024,007	7,665,388
3	うち、安定預金の額	21,329,222	639,877	20,697,255	620,918
4	うち、準安定預金の額	70,868,229	7,098,044	70,326,752	7,044,470
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	103,237,129	49,139,386	107,569,860	52,106,360
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	100,900,980	46,803,237	105,516,758	50,053,258
8	うち、負債性有価証券の額	2,336,149	2,336,149	2,053,102	2,053,102
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		434,355		393,604
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	81,635,430	53,081,039	76,329,575	46,868,489
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	43,049,976	43,049,976	36,709,859	36,709,859
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	2,385	2,385	2,698	2,698
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	38,583,068	10,028,678	39,617,018	10,155,932
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,736,521	1,020,148	1,733,870	1,081,580
15	偶発事象に係る資金流出額	68,964,129	630,361	69,579,583	644,488
16	資金流出合計額		112,043,210		108,759,909
<b>資金流入額 (3)</b>		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	2,588,077	245,379	3,137,187	225,773
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	13,416,618	9,273,490	14,174,931	9,984,172
19	その他資金流入額	46,157,111	41,969,185	39,354,915	35,472,928
20	資金流入合計額	62,161,806	51,488,054	56,667,033	45,682,872
<b>連結流動性カバレッジ比率 (4)</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額		112,998,842		115,371,761
22	純資金流出額		60,555,155		63,077,037
23	連結流動性カバレッジ比率		186.6		182.9
24	平均値計算用データ数		61		61

## 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

## 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

## その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

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

## 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	
<b>利用可能安定調達額 (1)</b>											
1	資本の額	13,275,426	220,000	69,000	2,643,799	16,173,225	-	-	-	-	-
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	13,275,426	220,000	0	2,539,958	16,035,384	-	-	-	-	-
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	0	69,000	103,841	138,341	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの資金調達	83,310,086	9,097,408	160,668	87,470	84,455,732	-	-	-	-	-
5	うち、安定預金等の額	20,968,924	123,573	45,820	36,834	20,118,235	-	-	-	-	-
6	うち、準安定預金等の額	62,341,162	8,973,835	114,848	50,636	64,337,497	-	-	-	-	-
7	ホールセール資金調達	90,086,757	40,941,341	4,876,710	26,371,414	71,554,679	-	-	-	-	-
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	90,086,757	40,941,341	4,876,710	26,371,414	71,554,679	-	-	-	-	-
10	相互に関係する資産がある負債	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
11	その他の負債	4,071,662	186,165	15,775	732,173	358,720	-	-	-	-	-
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	4,071,662	186,165	15,775	732,173	358,720	-	-	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計					172,542,856					
<b>所要安定調達額 (2)</b>											
15	流動資産の額					15,046,408					
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	0	0	183,031	-	-	-	-	-
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	7,925,450	28,291,351	8,883,091	73,863,235	87,654,707	-	-	-	-	-
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	0	131,959	0	0	46,888	-	-	-	-	-
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	1,142,188	6,574,557	1,782,275	8,321,960	10,718,265	-	-	-	-	-
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。）	1,163,084	18,092,036	6,203,171	45,668,496	51,875,383	-	-	-	-	-
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	18,725	1,381,009	634,170	2,870,902	3,412,890	-	-	-	-	-
22	うち、住宅ローン債権	913	362,727	372,011	15,857,718	14,726,452	-	-	-	-	-
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	79,575	81,768	9,040,933	7,663,231	-	-	-	-	-
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	5,619,265	3,130,071	525,634	4,015,061	10,287,719	-	-	-	-	-
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	10,591,139	538,991	529,181	8,359,176	19,798,335	-	-	-	-	-
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。）				743,515	631,988					
29	うち、デリバティブ資産の額				973,507	973,507					
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				95,140	95,140					
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	10,591,139	538,991	529,181	6,547,013	18,097,699	-	-	-	-	-
32	オフ・バランス取引				106,472,294	2,525,298					
33	所要安定調達額合計					125,207,779					
34	連結安定調達比率					137.8					

## その他連結安定調達比率に関する事項

1. 当行連結では、流動性比率告示第101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. 当行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。

## 三菱UFJ銀行（単体）

■ 自己資本の構成	256
■ 別紙様式	263
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	265
■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	266
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	266
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	267
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	267
■ 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項	268
■ その他単体安定調達比率に関する事項	269

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

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

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

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

## 自己資本の構成

### CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	別紙様式第13号(CC2)の参照項目
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,809,704	7,803,781	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533	
2	うち、利益剰余金の額	3,015,594	2,998,433	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	150,423	139,184	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	2,235,077	2,173,152	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	10,044,782	9,976,934	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額	326,183	329,300	
8	うち、のれんに係るものの額	25,506	26,409	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	300,677	302,891	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	167,488	325,882	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	15,856	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	744	814	
15	前払年金費用の額	298,159	261,006	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）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・ライセンスに係るものに限る。）に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	808,433	932,508	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	9,236,349	9,044,425	
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,487,500	1,416,000	
		—	—	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	1,487,500	1,416,000	
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	367	367	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	367	367	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (へ)	1,487,132	1,415,632	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (へ)) (ト)	10,723,481	10,460,058	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,341,458	1,510,176	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	220,919	312,237	
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	55,919	63,032	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	—	—	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	55,919	63,032	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,618,297	1,885,446	

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13号 (CC2)の参照項目
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	1,189	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	—	1,189	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,618,297	1,884,256	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	12,341,779	12,344,315	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	80,521,874	81,055,369	
	<b>単体自己資本比率</b>			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	11.47%	11.15%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	13.31%	12.90%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	15.32%	15.22%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	387,401	449,081	
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	238,307	241,552	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	55,919	63,032	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	355,402	357,334	
	<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	155,765	311,530	
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	220,919	441,839	
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。）	29,670	—	



CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ		ハ	ニ
	公表貸借対照表		規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表		別紙様式第1号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	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		
<b>資産の部</b>						
現金預け金	85,306,960	76,025,613	85,307,097	76,025,608		
コールローン	309,629	352,499	309,629	352,499		
買現先勘定	192,896	2,734,972	192,896	2,734,972		
買入金銭債権	3,090,590	3,288,993	3,090,590	3,288,993		
特定取引資産	4,735,419	5,367,988	4,735,419	5,367,988		6-a
金銭の信託	36,851	16,077	36,851	16,077		
有価証券	63,800,078	59,619,399	63,799,669	59,618,990		6-b
貸出金	85,251,601	88,346,810	85,251,601	88,346,810		6-c
外国為替	1,539,757	1,433,901	1,539,757	1,433,901		
その他資産	5,197,150	7,099,348	5,197,226	7,099,502		6-d
有形固定資産	764,796	778,416	764,796	778,416		
無形固定資産	458,884	462,978	458,884	462,978		2
前払年金費用	429,748	376,198	429,748	376,198		3
支払承諾見返	6,832,412	5,915,540	6,785,012	5,868,140		
貸倒引当金	△377,138	△341,162	△377,138	△341,162		
<b>資産の部合計</b>	<b>257,569,637</b>	<b>251,477,574</b>	<b>257,522,042</b>	<b>251,429,915</b>		
<b>負債の部</b>						
預金	180,396,258	171,272,582	180,394,978	171,271,158		
譲渡性預金	6,235,273	6,012,604	6,235,273	6,012,604		
コールマネー	231,292	1,815,674	231,292	1,815,674		
売現先勘定	6,883,248	9,353,737	6,883,248	9,353,737		
コマーシャル・ペーパー	674,821	1,119,229	674,821	1,119,229		
特定取引負債	2,070,142	2,512,431	2,061,410	2,502,955		6-e
借入金	34,707,325	34,282,925	34,659,925	34,235,525		7-a
外国為替	2,603,010	2,398,133	2,603,010	2,398,133		
社債	1,440,229	1,775,988	1,487,629	1,823,388		7-b
その他負債	4,579,508	4,233,820	4,579,676	4,233,989		6-f
賞与引当金	21,279	22,269	21,279	22,269		
役員賞与引当金	50	51	50	51		
株式給付引当金	3,394	4,308	3,394	4,308		
退職給付引当金	6,617	6,127	6,617	6,127		
ポイント引当金	1,316	1,544	1,316	1,544		
偶発損失引当金	64,018	51,377	64,018	51,377		
繰延税金負債	540,406	493,572	540,406	493,572		4-b
再評価に係る繰延税金負債	93,475	100,004	93,475	100,004		4-c
支払承諾	6,832,412	5,915,540	6,785,012	5,868,140		
<b>負債の部合計</b>	<b>247,384,081</b>	<b>241,371,927</b>	<b>247,326,837</b>	<b>241,313,795</b>		
<b>純資産の部</b>						
資本金	1,711,958	1,711,958	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	3,012,093	2,994,658	3,015,594	2,998,433		1-c
自己株式	△645,700	△645,700	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	7,956,626	7,939,191	7,960,128	7,942,966		
その他有価証券評価差額金	1,887,251	1,652,138	1,887,251	1,652,138		
繰延ヘッジ損益	161,340	319,185	167,488	325,882		5
土地再評価差額金	180,336	195,131	180,336	195,131		
評価・換算差額等合計	2,228,929	2,166,455	2,235,077	2,173,152	(a)	
<b>純資産の部合計</b>	<b>10,185,556</b>	<b>10,105,647</b>	<b>10,195,205</b>	<b>10,116,119</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>257,569,637</b>	<b>251,477,574</b>	<b>257,522,042</b>	<b>251,429,915</b>		

## (付表)

(注記事項)

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

### 1. 株主資本

#### (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	3,015,594	2,998,433	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	7,960,128	7,942,966		

#### (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	7,960,128	7,942,966	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533		1a
うち、利益剰余金の額	3,015,594	2,998,433		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

### 2. 無形固定資産

#### (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	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	458,884	462,978		2
上記に係る税効果	132,700	133,677	無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除く）に係る税効果相当額	

#### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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 その他の無形固定資産	300,677	302,891	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—		74

## 3. 前払年金費用

## (1) 貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
前払年金費用	429,748	376,198		3
上記に係る税効果	131,589	115,191		

## (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
前払年金費用の額	298,159	261,006		15

## 4. 繰延税金資産

## (1) 貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	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	—	—		4-a
繰延税金負債	540,406	493,572		4-b
再評価に係る繰延税金負債	93,475	100,004		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	132,700	133,677		
前払年金費用の税効果勘案分	131,589	115,191		

## (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。)	—	—		10
一時差異に係る繰延税金資産	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		25
繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—		75

## 5. 繰延ヘッジ損益

## (1) 貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	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	167,488	325,882	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	5

## (2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	167,488	325,882	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの	11

## 6. 金融機関向け出資等の対象科目

## (1) 貸借対照表

(単位:百万円)

貸借対照表科目	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	4,735,419	5,367,988	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	63,799,669	59,618,990	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	6-b
貸出金	85,251,601	88,346,810	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	5,197,150	7,099,348	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	2,070,142	2,512,431	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	4,579,508	4,233,820	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	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	387,401	449,081		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	387,401	449,081		72
その他金融機関等（10%超出資）	238,674	243,108		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	367	367		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	1,189		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	238,307	241,552		73

## 7. その他資本調達

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
借入金	34,707,325	34,282,925	特別目的会社等からの劣後借入金を含む	7-a
社債	1,440,229	1,775,988		7-b
合計	36,147,555	36,058,914		

## (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	1,487,500	1,416,000		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,341,458	1,510,176		46

## 自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

## OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		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	46,397,756	46,440,658	3,928,436	3,931,489
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	45,128,312	45,049,418	3,826,880	3,820,190
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	1,269,443	1,391,240	101,555	111,299
4	カウンターパーティ信用リスク	4,823,161	6,254,605	393,517	509,716
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	960,038	1,155,460	81,411	97,983
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,924,667	3,940,192	233,973	315,215
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	301,692	366,827	24,135	29,346
	その他	636,762	792,125	53,997	67,172
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	18,350	16,944	1,556	1,436
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	3,027,743	1,705,610	254,853	140,804
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）	85,060	81,647	7,174	8,652
	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%）	32,274	—	2,736	—
	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%）	20	46	1	3
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	2,595	2,903	207	232
11	未決済取引	12,448	15,905	1,055	1,348
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,242,161	1,496,576	99,372	119,726
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	393,910	476,358	31,512	38,108
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	317,175	347,653	25,374	27,812
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	106,761	106,678	8,540	8,534
16	マーケット・リスク	816,411	1,266,722	65,312	101,337
17	うち、標準的方式適用分	72,984	77,375	5,838	6,190
18	うち、内部モデル方式適用分	743,427	1,189,346	59,474	95,147
19	オペレーショナル・リスク	3,000,209	3,010,439	240,017	240,835
20	うち、基礎的手法適用分	19,945	27,803	1,596	2,224
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,980,264	2,982,635	238,421	238,610
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	587,181	602,038	49,793	51,052
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	17,471,438	17,222,397	1,397,715	1,377,791
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	80,521,874	81,055,369	6,441,749	6,484,429

## 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	上方パラレルシフト	1,321,457	1,084,892	△286,449	△223,071
2	下方パラレルシフト	△133,152	△296,562	225,322	56,783
3	スティープ化	1,036,600	644,090		
4	フラット化	△85,530	△39,686		
5	短期金利上昇	183,167	358,388		
6	短期金利低下	349,180	166,004		
7	最大値	1,321,457	1,084,892	225,322	56,783
		ホ		ヘ	
		2021年度中間期末		2020年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	10,723,482		10,460,059	

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

単体レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2021年度中間期末	2020年度中間期末
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	170,189,585	166,169,511
1a	1	貸借対照表における総資産の額	183,185,754	182,691,682
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	12,996,168	16,522,171
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	624,710	590,674
3		オン・バランス資産の額 (イ)	169,564,874	165,578,837
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	1,674,714	2,101,458
5		デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,157,653	3,600,685
		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	1,369,053	1,735,263
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	6,641	3,796
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	159,888	436,460
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 (△)	69,390	113,401
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	6,298,560	7,764,262
<b>レポ取引等に関する額</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	233,998	2,761,111
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	256,715	287,564
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	490,714	3,048,676
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	61,651,719	64,203,337
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 (△)	37,123,993	39,821,643
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	24,527,725	24,381,693
<b>単体レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	10,723,481	10,460,058
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	200,881,874	200,773,470
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.33%	5.20%
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	200,881,874	200,773,470
		日本銀行に対する預け金の額	74,336,288	68,738,232
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)	275,218,163	269,511,702
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.89%	3.88%

## 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2021年度第2四半期		2021年度第1四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	105,581,553		107,388,285	
<b>資金流出額 (2)</b>		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	84,320,443	7,162,677	83,050,824	7,079,605
3	うち、安定預金の額	18,147,284	544,419	17,523,947	525,718
4	うち、準安定預金の額	66,173,159	6,618,259	65,526,878	6,553,887
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	90,432,419	41,834,789	94,191,928	44,497,581
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	88,211,383	39,613,753	92,283,984	42,589,637
8	うち、負債性有価証券の額	2,221,036	2,221,036	1,907,944	1,907,944
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		107,582		97,459
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	72,383,205	49,098,644	67,198,279	42,921,929
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	40,119,530	40,119,530	33,796,047	33,796,047
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	2,385	2,385	2,698	2,698
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	32,261,290	8,976,728	33,399,535	9,123,185
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,561,691	833,685	1,503,068	854,035
15	偶発事象に係る資金流出額	62,107,946	560,490	62,120,299	560,600
16	資金流出合計額		99,597,867		96,011,210
<b>資金流入額 (3)</b>		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	51,523	361	57,660	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	11,444,303	7,528,421	12,081,558	8,123,195
19	その他資金流入額	43,255,952	39,100,953	36,460,567	32,627,649
20	資金流入合計額	54,751,777	46,629,735	48,599,785	40,750,844
<b>単体流動性カバレッジ比率 (4)</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額		105,581,553		107,388,285
22	純資金流出額		52,968,132		55,260,366
23	単体流動性カバレッジ比率		199.4		194.3
24	平均値計算用データ数		61		61

## 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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



## 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

## その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

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

## 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

単体安定調達比率は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	
<b>利用可能安定調達額 (1)</b>											
1	資本の額	10,100,701	220,000	69,000	2,539,958	12,895,159	-	-	-	-	-
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	10,100,701	220,000	0	2,539,958	12,860,659	-	-	-	-	-
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	0	69,000	0	34,500	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの資金調達	75,751,966	8,424,300	70,715	21,881	76,740,147	-	-	-	-	-
5	うち、安定預金等の額	17,884,032	23,591	12,031	4,094	17,027,765	-	-	-	-	-
6	うち、準安定預金等の額	57,867,934	8,400,709	58,685	17,786	59,712,382	-	-	-	-	-
7	ホールセール資金調達	80,997,669	35,367,911	4,215,113	25,401,553	65,426,753	-	-	-	-	-
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	80,997,669	35,367,911	4,215,113	25,401,553	65,426,753	-	-	-	-	-
10	相互に関係する資産がある負債	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
11	その他の負債	4,448,823	0	0	1,516,792	834,604	-	-	-	-	-
12	うち、デリバティブ負債の額				973,507						
13	うち、上記に含まれない負債の額	4,448,823	0	0	543,285	834,604	-	-	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計					155,896,663					
<b>所要安定調達額 (2)</b>											
15	流動資産の額					14,886,101					
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	137,565	0	0	0	137,565	-	-	-	-	-
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	6,400,060	24,982,931	7,017,619	59,662,528	71,213,661	-	-	-	-	-
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	0	54,212	0	0	46,888	-	-	-	-	-
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	732,496	6,486,047	1,403,365	7,650,693	9,764,089	-	-	-	-	-
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。）	5,285,633	15,343,554	5,022,650	37,981,385	42,850,462	-	-	-	-	-
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	18,725	1,323,568	590,268	2,870,902	3,362,218	-	-	-	-	-
22	うち、住宅ローン債権	913	283,988	293,417	10,983,566	9,773,633	-	-	-	-	-
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	852	3,186	4,166,781	2,710,427	-	-	-	-	-
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	5,138,088	2,815,130	298,186	3,046,884	8,778,589	-	-	-	-	-
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	6,063,687	317,665	219,233	10,758,942	17,168,963	-	-	-	-	-
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。）				697,724	593,065					
29	うち、デリバティブ資産の額				799,138	799,138					
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				74,903	74,903					
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	6,063,687	317,665	219,233	9,187,177	15,701,857	-	-	-	-	-
32	オフ・バランス取引				91,988,559	2,094,329					
33	所要安定調達額合計					105,500,620					
34	単体安定調達比率					147.7					

## その他単体安定調達比率に関する事項

1. 当行単体では、流動性比率告示第101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. 当行単体における単体安定調達比率は所要水準（100%）を十分に満たしています。
3. 今後の単体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. 単体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。

