

三菱UFJ信託銀行（連結）

■ 連結範囲	272
■ 自己資本の構成	273
■ 信用リスク	280
■ 別紙様式	281
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	326
■ 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	327
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	327
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	328
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	328
■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項	329
■ その他連結安定調達比率に関する事項	330

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

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

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

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

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。 当社では2020年度中間期末、2021年度中間期末とも上記の該当はなく、「連結グループ」と「連結財務諸表規則」に基づき連結の範囲に含まれる会社との相違点はございません。
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100社、2021年度中間期末は104社 日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託業務および銀行業務）、Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A.（信託業務および銀行業務）他
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
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	1,848,249	1,726,467	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904	
2	うち、利益剰余金の額	1,363,045	1,239,718	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額(△)	20,700	19,155	
	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	606,153	457,709	(a)
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,699	1,561	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,456,102	2,185,738	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	377,393	355,744	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	201,701	191,726	
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	175,691	164,017	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	793	1,449	
11	繰延ヘッジ損益の額	3,462	11,877	
12	適格引当金不足額	5,727	4,692	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	退職給付に係る資産の額	288,273	203,904	
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)	675,650	577,667	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ))(ハ)	1,780,451	1,608,070	

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
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		—	—	
32		189,500	181,000	
	特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	383	348	
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	18	37	
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	18	37	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	189,902	181,386	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	—	—	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（へ）	189,902	181,386	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （へ））（ト）	1,970,354	1,789,456	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
	46 Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
		—	—	
		165,500	188,500	
		—	—	
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	490	449	
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	39,058	70,186	
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	39,058	70,186	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	33	56	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	33	56	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	205,081	259,191	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度中間期末	2020年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	0	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	359	486	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	359	486	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	204,721	258,705	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,175,076	2,048,161	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	9,352,063	8,095,351	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	19.03%	19.86%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	21.06%	22.10%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	23.25%	25.30%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	63,984	43,566	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	45,437	45,433	
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	7,072	5,758	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	33	56	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	8,015	6,817	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	41,656	35,005	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	10,019	20,038	
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	40,115	80,230	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第5号(CC1)を 参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2021年度中間期末	2020年度中間期末		
資産の部				
現金預け金	15,726,517	14,878,552		
コールローン及び買入手形	702,462	28,000		
買現先勘定	22,425	—		
債券貸借取引支払保証金	252,003	108,676		
買入金銭債権	777,756	643,010		
特定取引資産	65,419	298,124		6-a
金銭の信託	152,258	152,176		6-b
有価証券	14,727,846	12,510,034		2-b, 6-c
貸出金	3,358,498	4,225,894		
外国為替	132,260	81,370		
その他資産	1,551,010	951,696		6-d
有形固定資産	222,161	229,710		
無形固定資産	436,006	410,386		2-a
退職給付に係る資産	415,535	293,899		3
繰延税金資産	11,241	10,705		4-a
支払承諾見返	104,497	167,994		
貸倒引当金	△1,691	△1,832		
資産の部合計	38,656,209	34,988,400		
負債の部				
預金	11,644,361	11,659,144		
譲渡性預金	2,410,826	1,936,193		
コールマネー及び売渡手形	611	1,276		
売現先勘定	6,026,631	5,286,293		
債券貸借取引受入担保金	100	—		
コマーシャル・ペーパー	888,752	633,429		
特定取引負債	52,811	39,923		6-e
借入金	2,244,919	1,714,888		8-a
外国為替	73,333	41,290		
社債	156,386	370,470		8-b
信託勘定借	10,676,992	9,716,185		
その他負債	1,513,148	886,717		6-f
賞与引当金	31,137	25,900		
役員賞与引当金	100	144		
株式給付引当金	2,493	2,982		
退職給付に係る負債	5,288	6,455		
役員退職慰労引当金	273	244		
偶発損失引当金	14,364	15,035		
繰延税金負債	316,658	263,198		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,801	4,104		4-c
支払承諾	104,497	167,994		
負債の部合計	36,167,493	32,771,873		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,363,045	1,239,718		1-c
自己株式	△299,999	△299,999		1-d
株主資本合計	1,868,949	1,745,622		
その他有価証券評価差額金	605,719	630,328		
繰延ヘッジ損益	△42,349	△99,975		5
土地再評価差額金	△1,050	△565		
為替換算調整勘定	38,002	△7,658		
退職給付に係る調整累計額	5,832	△64,419		
その他の包括利益累計額合計	606,153	457,709	(a)	
非支配株主持分	13,612	13,194		7
純資産の部合計	2,488,715	2,216,526		
負債及び純資産の部合計	38,656,209	34,988,400		

※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	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,363,045	1,239,718		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,868,949	1,745,622		

(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	1,868,949	1,745,622	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904		1a
うち、利益剰余金の額	1,363,045	1,239,718		2
うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	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	436,006	410,386		2-a
有価証券	14,727,846	12,510,034		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	1,843	1,811	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	34,814	32,706	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	201,701	191,726		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	175,691	164,017	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの(ソフトウェア等)	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限り)に係る調整項目不算入額	—	—		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	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	415,535	293,899		3
上記に係る税効果	127,262	89,994		

(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	288,273	203,904		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	11,241	10,705		4-a
繰延税金負債	316,658	263,198		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,801	4,104		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	34,814	32,706		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	127,262	89,994		

(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。）	793	1,449	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	7,072	5,758	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	7,072	5,758		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	△42,349	△99,975		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	3,462	11,877	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	65,419	298,124	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	152,258	152,176		6-b
有価証券	14,727,846	12,510,034		6-c
その他資産	1,551,010	951,696	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	52,811	39,923	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	1,513,148	886,717	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	—	0		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	0		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	63,984	43,566		
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	63,984	43,566		72
その他金融機関等（10%超出資）	45,797	45,919		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	359	486		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式 に係る調整項目不算入額	45,437	45,433		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	13,612	13,194		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	1,699	1,561	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	383	348	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	490	449	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	2,244,919	1,714,888		8-a
社債	156,386	370,470		8-b
合計	2,401,306	2,085,359		

(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	189,500	181,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	165,500	188,500		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	2,210,959	1,622,793
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの ^(注1)	1,919,076	1,427,002
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの ^(注2)	—	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの ^(注3)	269,627	181,721
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの ^(注4)	—	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの ^(注5)	19,133	9,627
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	3,122	4,441

- (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	3,350,182	3,087,491	280,223	258,448
2	うち、標準的手法適用分	228,001	179,229	18,240	14,338
3	うち、内部格付手法適用分	2,543,534	2,385,226	215,691	202,267
	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	578,646	523,035	46,291	41,842
4	カウンターパーティ信用リスク	335,414	266,610	27,687	21,980
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	86,370	55,856	7,324	4,736
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	133,040	106,182	10,643	8,494
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	24,398	24,590	1,951	1,967
	その他	91,604	79,980	7,768	6,782
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	161,134	125,149	13,664	10,612
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	1,699,532	1,282,148	143,461	108,277
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	1,084,332	734,363	86,749	58,749
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	76,553	38,510	6,490	3,265
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	39,035	55,520	3,122	4,441
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	589,717	555,380	47,177	44,430
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	589,530	555,193	47,162	44,415
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	562,293	597,922	44,983	47,833
17	うち、標準的方式適用分	94,221	110,145	7,537	8,811
18	うち、内部モデル方式適用分	468,072	487,777	37,445	39,022
19	オペレーショナル・リスク	1,048,327	986,944	83,866	78,955
20	うち、基礎的手法適用分	441,914	403,760	35,353	32,300
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	606,413	583,184	48,513	46,654
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	126,633	125,375	10,738	10,631
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	9,352,063	8,095,351	748,165	647,628

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	1,906	3,060,009	472	3,061,443
2	有価証券(うち負債性のもの)	0	9,794,352	—	9,794,352
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	—	16,561,397	34	16,561,362
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,906	29,415,758	507	29,417,157
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	300	135,403	310	135,392
6	コミットメント等	13	1,175,697	34	1,175,677
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	314	1,311,100	344	1,311,070
合計					
8	合計(4+7)	2,220	30,726,859	852	30,728,227

(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		2,096
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	340
3		非デフォルト状態へ復帰した額	398
4		償却された額	46
5		その他の変動額	△85
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)		1,906

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	3,058,179	3,263	3,263	—	—
2	有価証券(負債性のもの)	9,794,352	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	16,561,357	5	5	—	—
4	合計(1+2+3)	29,413,889	3,268	3,268	—	—
5	うちデフォルトしたもの	1,916	—	—	—	—

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	2,260	3,716,376	663	3,717,974
2	有価証券(うち負債性のもの)	0	8,355,712	—	8,355,712
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	—	14,347,615	57	14,347,557
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	2,260	26,419,704	720	26,421,244
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	286	196,590	297	196,578
6	コミットメント等	7	967,625	10	967,623
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	294	1,164,215	307	1,164,202
合計					
8	合計(4+7)	2,554	27,583,920	1,028	27,585,447

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

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

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末	
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	2,413	
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	522
3		非デフォルト状態へ復帰した額	498
4		償却された額	20
5		その他の変動額	△155
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)	2,260	

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	3,713,469	4,504	4,504	—	—
2	有価証券(負債性のもの)	8,355,712	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	14,347,552	5	5	—	—
4	合計(1+2+3)	26,416,734	4,510	4,510	—	—
5	うちデフォルトしたもの	2,277	—	—	—	—

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	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)				
1	現金	39	—	39	—	—	—	—	0.00%		
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,791,964	496,968	3,791,964	496,968	—	—	—	0.00%		
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	597,637	—	597,637	—	140	—	—	0.02%		
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
5	我が国の地方公共団体向け	1	—	1	—	—	—	—	0.00%		
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
7	国際開発銀行向け	7,863	—	7,863	—	—	—	—	0.00%		
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
9	我が国の政府関係機関向け	5	—	5	—	—	—	—	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	273,006	100,643	273,006	23,759	59,820	—	—	20.15%		
12	法人等向け	157,875	14,691	157,875	8,591	166,466	—	—	100.00%		
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—		
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	31	—	31	—	47	—	—	150.00%		
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—		
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—		
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—		
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—		
21	出資等(重要な出資を除く。)	1,526	—	1,526	—	1,526	—	—	100.00%		
22	合計	4,829,952	612,303	4,829,952	529,318	228,001	—	—	4.25%		

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額				
1	現金	66	—	66	—	—	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,816,814	497,028	2,816,814	497,028	—	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	310,836	—	310,836	—	44	0.01%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	1	—	1	—	—	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	6,782	—	6,782	—	—	0.00%
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	5	—	5	—	0	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	476,532	163,043	476,532	27,920	101,656	20.15%
12	法人等向け	71,626	11,855	71,626	5,855	77,482	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	29	—	29	—	44	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	3,682,697	671,927	3,682,697	530,804	179,229	4.25%

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		39	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,288,932	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		597,357	—	—	—	280	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		1	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		7,863	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	5	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	295,269	—	1,459	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		4,894,194	5	295,269	—	1,739	—

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2020年度中間期末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)					
			0%	10%	20%	35%	50%	75%
1	現金		66	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		3,313,842	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		310,747	—	—	—	88	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		1	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		6,782	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	5	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	502,021	—	2,358	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		3,631,441	5	502,021	—	2,447	—

(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				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	39
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,288,932
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	597,637
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	1
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	7,863
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	5
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		36	—	—	—	296,765
12	法人等向け		166,466	—	—	—	166,466
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	31	—	—	31
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		1,526	—	—	—	1,526
22	合計		168,029	31	—	—	5,359,270

(単位：百万円)

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

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	18,677,204	3,892	99.76%	18,681,087	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	21	3,200	100.00%	3,221	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	18,677,225	7,093	99.87%	18,684,309	0.00%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	1,750,789	12,282	100.00%	1,763,071	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	214,368	—	—	214,368	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	2,266	—	—	2,266	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	3,358	—	—	3,358	0.55%	0.0
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	2,325	—	—	2,325	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,973,107	12,282	100.00%	1,985,389	0.08%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	3,104,943	554,202	47.93%	3,370,580	0.07%	0.7
2	0.15以上0.25未満	44,596	15,303	60.14%	53,802	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	2,928	—	—	2,928	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	11,730	5,702	89.44%	16,830	1.20%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,058	—	—	4,058	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	10	6,662	100.00%	6,672	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	168	100.00%	168	100.00%	0.0
9	小計	3,168,267	582,040	49.27%	3,455,041	0.10%	0.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
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	326	—	—	326	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	326	—	—	326	10.78%	0.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	5,494	—	—	5,494	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	2,902	—	—	2,902	0.94%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	8,397	—	—	8,397	0.43%	0.0

(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	36.04%	2.2	163,485	0.87%	140	
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	7.17%	4.9	1,162	36.09%	24	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.03%	2.2	164,648	0.88%	165	6
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.05%	1.3	256,176	14.53%	397	
2	0.15以上0.25未満	36.05%	0.0	37,719	17.59%	131	
3	0.25以上0.50未満	36.05%	0.2	570	25.18%	2	
4	0.50以上0.75未満	36.05%	0.0	1,184	35.27%	6	
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	36.05%	1.0	3,903	167.82%	90	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.05%	1.2	299,554	15.08%	628	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	36.04%	2.4	689,246	20.44%	853	
2	0.15以上0.25未満	35.94%	1.0	14,864	27.62%	32	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	6.98%	1.0	322	11.01%	1	
5	0.75以上2.50未満	36.05%	2.0	14,184	84.27%	73	
6	2.50以上10.00未満	36.05%	1.7	5,679	139.95%	81	
7	10.00以上100.00未満	8.10%	4.5	2,667	39.97%	58	
8	100.00 (デフォルト)	37.26%	4.9	125	74.12%	62	
9	小計	35.96%	2.4	727,090	21.04%	1,162	406
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	23.55%	4.5	385	118.07%	8	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	23.55%	4.5	385	118.07%	8	2
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	36.05%	5.0	2,733	49.75%	3	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	36.05%	5.0	2,833	97.62%	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)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.05%	5.0	5,567	66.30%	13	—

(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	900,286	—	—	900,286	0.05%	0.5
2	0.15以上0.25未満	54,822	—	—	54,822	0.17%	0.1
3	0.25以上0.50未満	17,016	—	—	17,016	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	5,937	—	—	5,937	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	15,088	—	—	15,088	1.50%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,706	—	—	4,706	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,982	—	—	2,982	10.78%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	1,000,841	—	—	1,000,841	0.15%	0.9
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	62,275	3,610	100.00%	65,885	0.05%	7.7
2	0.15以上0.25未満	34,088	—	—	34,088	0.15%	2.5
3	0.25以上0.50未満	737,653	105	100.00%	737,758	0.34%	39.4
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,455	—	—	1,455	0.99%	0.3
6	2.50以上10.00未満	6	—	—	6	9.18%	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,999	2	100.00%	4,001	24.31%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	1,802	1	100.00%	1,804	100.00%	0.1
9	小計	841,280	3,720	100.00%	845,001	0.63%	50.4
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	560	—	—	560	0.17%	0.4
3	0.25以上0.50未満	183	1,440	100.00%	1,624	0.44%	0.1
4	0.50以上0.75未満	189	190	100.00%	379	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	1,144	5,606	93.68%	6,397	0.99%	0.9
6	2.50以上10.00未満	3,939	372,077	0.04%	4,099	3.46%	6.3
7	10.00以上100.00未満	221	27	27.45%	228	22.02%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	125	524	97.57%	638	100.00%	0.0
9	小計	6,365	379,867	1.99%	13,927	6.49%	8.1
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	968,397	107.56%	473	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	88,720	161.83%	83	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	31,885	187.38%	47	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	12,546	211.30%	29	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	43,530	288.49%	204	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	20,357	432.53%	235	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	17,170	575.62%	289	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	5.0	0	1,125.00%	0	
9	小計	90.00%	5.0	1,182,607	118.16%	1,362	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	82.41%	-	5,978	9.07%	21	
2	0.15以上0.25未満	38.15%	-	4,206	12.34%	19	
3	0.25以上0.50未満	32.29%	-	141,056	19.11%	809	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	83.52%	-	1,517	104.25%	12	
6	2.50以上10.00未満	31.68%	-	9	138.95%	0	
7	10.00以上100.00未満	33.22%	-	7,695	192.30%	322	
8	100.00 (デフォルト)	42.70%	-	-	-	770	
9	小計	36.54%	-	160,464	18.98%	1,956	386
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	-	202	36.22%	0	
3	0.25以上0.50未満	42.97%	-	466	28.71%	3	
4	0.50以上0.75未満	55.44%	-	178	46.97%	1	
5	0.75以上2.50未満	31.15%	-	2,071	32.37%	23	
6	2.50以上10.00未満	4.09%	-	238	5.81%	5	
7	10.00以上100.00未満	10.40%	-	58	25.58%	6	
8	100.00 (デフォルト)	36.96%	-	-	-	235	
9	小計	27.92%	-	3,216	23.09%	276	733
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		25,675,811	985,003	32.22%	25,993,235	0.05%	60.6

(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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		38.11%	2.3	2,543,534	9.78%	5,573	1,539

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

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	17,020,498	9	—	17,020,498	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	24	8,423	100.00%	8,447	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	17,020,522	8,432	99.89%	17,028,945	0.00%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	2,315,388	4,808	100.00%	2,320,197	0.05%	0.1
2	0.15以上0.25未満	10,603	—	—	10,603	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	2,539	—	—	2,539	1.91%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,543	—	—	2,543	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,331,074	4,808	100.00%	2,335,883	0.07%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	2,377,174	497,373	47.62%	2,614,058	0.07%	0.7
2	0.15以上0.25未満	24,724	—	—	24,724	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	0	617	53.63%	331	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	3,866	5,588	97.04%	9,289	1.91%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,364	—	—	4,364	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	10	8,681	100.00%	8,691	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	279	100.00%	279	100.00%	0.0
9	小計	2,410,140	512,540	49.08%	2,661,740	0.14%	0.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	198	—	—	198	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	171	204	100.00%	375	11.01%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	369	204	100.00%	573	7.31%	0.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	7,574	—	—	7,574	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	4,663	—	—	4,663	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	12,237	—	—	12,237	0.22%	0.0

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.29%	2.1	119,569	0.70%	111	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	6.86%	3.9	2,791	33.04%	63	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.27%	2.1	122,360	0.71%	175	13
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.28%	1.4	352,512	15.19%	500	
2	0.15以上0.25未満	36.29%	0.0	2,091	19.72%	6	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	36.29%	1.0	2,324	91.53%	17	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	36.29%	1.0	4,364	171.61%	101	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.28%	1.4	361,293	15.46%	625	46
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	36.27%	2.8	622,584	23.81%	726	
2	0.15以上0.25未満	31.11%	1.0	4,701	19.01%	13	
3	0.25以上0.50未満	36.29%	1.2	151	45.60%	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	36.29%	3.2	9,853	106.06%	64	
6	2.50以上10.00未満	36.29%	2.7	6,861	157.20%	97	
7	10.00以上100.00未満	8.65%	3.8	3,645	41.94%	82	
8	100.00 (デフォルト)	34.32%	4.9	206	73.90%	96	
9	小計	36.14%	2.8	648,004	24.34%	1,080	452
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	36.29%	5.0	131	66.57%	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	6.78%	3.6	120	32.17%	2	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	16.97%	4.1	252	44.05%	3	0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	36.29%	5.0	3,793	50.08%	4	
3	0.25以上0.50未満	36.29%	4.7	3,005	64.45%	5	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.29%	4.9	6,799	55.56%	10	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	836,615	-	-	836,615	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	55,659	-	-	55,659	0.17%	0.1
3	0.25以上0.50未満	18,440	-	-	18,440	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	6,252	-	-	6,252	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	11,235	-	-	11,235	1.67%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,109	-	-	3,109	6.14%	0.0
7	10.00以上100.00未満	1,345	-	-	1,345	11.01%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	0	-	-	0	100.00%	0.0
9	小計	932,658	-	-	932,658	0.13%	1.0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	51,963	4,645	100.00%	56,609	0.03%	6.8
2	0.15以上0.25未満	58,634	1	100.00%	58,635	0.15%	4.8
3	0.25以上0.50未満	816,887	146	100.00%	817,034	0.31%	41.9
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	1,833	-	-	1,833	0.98%	0.3
6	2.50以上10.00未満	6	-	-	6	9.76%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,525	-	-	4,525	24.86%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	2,185	10	100.00%	2,196	100.00%	0.1
9	小計	936,036	4,804	100.00%	940,841	0.63%	54.4
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	605	-	-	605	0.17%	0.5
3	0.25以上0.50未満	243	1,872	100.00%	2,115	0.47%	0.1
4	0.50以上0.75未満	237	201	100.00%	439	0.69%	0.0
5	0.75以上2.50未満	1,490	7,306	94.17%	8,371	1.03%	1.1
6	2.50以上10.00未満	4,562	399,633	0.04%	4,757	3.48%	7.3
7	10.00以上100.00未満	241	31	27.64%	250	44.76%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	123	477	98.49%	593	100.00%	0.0
9	小計	7,505	409,523	2.35%	17,134	5.67%	9.5
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

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

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-
合計（すべてのポートフォリオ）		38.37%	2.2	2,385,226	9.96%	5,415	1,660

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	164,648	164,648	122,360	122,360
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	299,554	299,554	361,293	361,293
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	727,475	727,475	648,256	648,256
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	5,567	5,567	6,799	6,799
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	－	－	－	－
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	160,464	160,464	169,154	169,154
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	3,216	3,216	4,688	4,688
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	1,182,607	1,182,607	1,072,672	1,072,672
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	－	－	－	－
16	合計	2,543,534	2,543,534	2,385,226	2,385,226

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

（単位：百万円、％）

2021年度中間期末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ

特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外

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

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

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

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリー	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
簡易手法－上場株式	25,049	6,963	300%	/	32,013	96,040
簡易手法－非上場株式	16,273	－	400%		16,273	65,094
内部モデル手法	－	－	－		－	－
合計	41,323	6,963	－		48,286	161,134

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	－	－	50%	－	－	－	－	－	－	－
	2.5年以上	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－
良（Good）	2.5年未満	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－
	2.5年以上	－	－	90%	－	－	－	－	－	－	－
可（Satisfactory）		－	－	115%	－	－	－	－	－	－	－
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失			
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	95%		－	－	－			
良（Good）	2.5年未満	－	－	95%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	120%		－	－	－			
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－	－			
弱い（Weak）		－	－	250%		－	－	－			
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－			
合計		－	－	－		－	－	－			
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失				
簡易手法－上場株式	18,800	10,590	300%		29,390	88,170					
簡易手法－非上場株式	9,244	－	400%		9,244	36,978					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	28,044	10,590	－		38,634	125,149					
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	－	－	100%		－	－					

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	93,809	185,264			281,571	86,370
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,674,517	91,604
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						177,975

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	54,187	184,290			217,474	55,856
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,299,550	79,980
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						135,836

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	326,220	133,040	243,059	106,182
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	326,220	133,040	243,059	106,182

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）								合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	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）								合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

項番	PD区分	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	2,197,108	0.00%	0.0	36.05%	4.9	144	0.00%
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	2,197,108	0.00%	0.0	36.05%	4.9	144	0.00%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	502,507	0.06%	0.0	36.05%	1.5	87,890	17.49%
2	0.15以上0.25未満	559	0.17%	0.0	36.05%	1.0	121	21.64%
3	0.25以上0.50未満	758	0.31%	0.0	36.05%	1.0	240	31.66%
4	0.50以上0.75未満	281	0.55%	0.0	36.05%	1.0	124	44.12%
5	0.75以上2.50未満	17,920	1.80%	0.0	36.05%	0.0	14,299	79.79%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5,095	10.78%	0.0	36.05%	4.3	9,124	179.07%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	527,123	0.23%	0.1	36.05%	1.5	111,799	21.20%
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	186,633	0.05%	0.1	36.05%	1.1	23,599	12.64%
2	0.15以上0.25未満	21,446	0.17%	0.0	36.49%	0.0	4,515	21.05%
3	0.25以上0.50未満	229	0.31%	0.0	36.05%	1.0	72	31.44%
4	0.50以上0.75未満	879	0.55%	0.0	36.05%	1.0	390	44.36%
5	0.75以上2.50未満	572	1.20%	0.0	36.05%	1.5	461	80.59%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	22,095	10.78%	0.0	36.05%	1.0	36,991	167.41%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	231,856	1.09%	0.1	36.09%	1.0	66,031	28.47%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		2,956,088	0.13%	0.2	36.05%	4.0	177,975	6.02%

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

項番	PD区分	2020年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,847,525	0.00%	0.0	36.29%	4.9	137	0.00%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,847,525	0.00%	0.0	36.29%	4.9	137	0.00%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	446,971	0.07%	0.0	36.29%	1.3	78,299	17.51%
2	0.15以上0.25未満	451	0.17%	0.0	36.29%	3.8	187	41.46%
3	0.25以上0.50未満	306	0.32%	0.0	36.29%	1.0	99	32.35%
4	0.50以上0.75未満	241	0.57%	0.0	36.29%	1.0	108	44.81%
5	0.75以上2.50未満	15,973	1.89%	0.0	36.29%	0.4	13,867	86.81%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,299	11.01%	0.0	36.29%	5.0	7,926	184.36%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	468,242	0.23%	0.1	36.29%	1.3	100,489	21.46%
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)								
1	0.00以上0.15未満	192,658	0.05%	0.1	36.29%	1.1	22,996	11.93%
2	0.15以上0.25未満	1,023	0.17%	0.0	48.78%	2.7	656	64.12%
3	0.25以上0.50未満	327	0.32%	0.0	36.29%	1.0	106	32.41%
4	0.50以上0.75未満	198	0.57%	0.0	36.29%	1.0	98	49.49%
5	0.75以上2.50未満	235	1.01%	0.0	36.29%	2.6	223	94.89%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	6,813	11.01%	0.0	36.29%	1.1	11,127	163.32%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	201,257	0.43%	0.1	36.35%	1.1	35,209	17.49%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		2,517,025	0.08%	0.2	36.30%	4.0	135,836	5.39%

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）	－	17,310	－	90,165	－	252,003
2	現金（外国通貨）	－	9,652	－	15,631	6,038,641	327,030
3	国内ソブリン債	5,737	－	1,802	－	－	633,769
4	その他ソブリン債	30,322	－	－	－	813,114	5,480,848
5	政府関係機関債	－	－	－	－	－	－
6	社債	2,113	－	－	－	12,920	327,530
7	株式	－	－	－	－	－	－
8	その他担保	－	－	－	－	－	－
9	合計	38,172	26,963	1,802	105,797	6,864,677	7,021,181

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

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末		2020年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
	想定元本				
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	—	—	—	—
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	—	—	—	—
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—	—	—

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		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）		24,398		24,590
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。）	97,430	898	104,796	766
3	（i）派生商品取引（上場以外）	21,575	863	16,792	671
4	（ii）派生商品取引（上場）	894	35	2,370	94
5	（iii）レポ形式の取引	74,960	—	85,633	—
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	141,190	4,932	118,261	4,238
9	事前拠出された清算基金	69,341	18,567	73,486	19,585
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—	—	—
13	（i）派生商品取引（上場以外）	—	—	—	—
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（iii）レポ形式の取引	—	—	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—		—	
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

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

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

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

項番	原資産の種類	2020年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(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)	—	—	—	1,200,533	—	1,200,533
2	担保付住宅ローン	—	—	—	975,087	—	975,087
3	クレジットカード債権	—	—	—	11,585	—	11,585
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	213,860	—	213,860
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	1,815,062	—	1,815,062
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,767,731	—	1,767,731
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	—	—	—	47,331	—	47,331
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2020年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	—	—	—	1,298,797	—	1,298,797
2	担保付住宅ローン	—	—	—	906,265	—	906,265
3	クレジットカード債権	—	—	—	41,235	—	41,235
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	351,296	—	351,296
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	1,538,808	—	1,538,808
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,498,652	—	1,498,652
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	40,156	—	40,156
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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

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

項番	原資産の種類	2020年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア			
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

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

(単位：百万円)

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

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

(単位：百万円)

項番		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	3,015,543	3,015,543	3,015,543	1,200,480	1,815,062	-	-	-
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	37	37	37	37	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	-	-	-	-
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	3,015,580	3,015,580	3,015,580	1,200,518	1,815,062	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額(算出方法別)									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	589,530	589,530	589,530	226,686	362,844	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	-	-	-	-
所要自己資本の額(算出方法別)									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	47,162	47,162	47,162	18,134	29,027	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	-	-	-	-

(単位：百万円)

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

(単位：百万円)

項番		2020年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	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	—	7,000
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	10,661	10,956
3	外国為替リスクの額	83,008	90,781
4	コモディティ・リスクの額	550	1,407
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—	—
9	合計	94,221	110,145

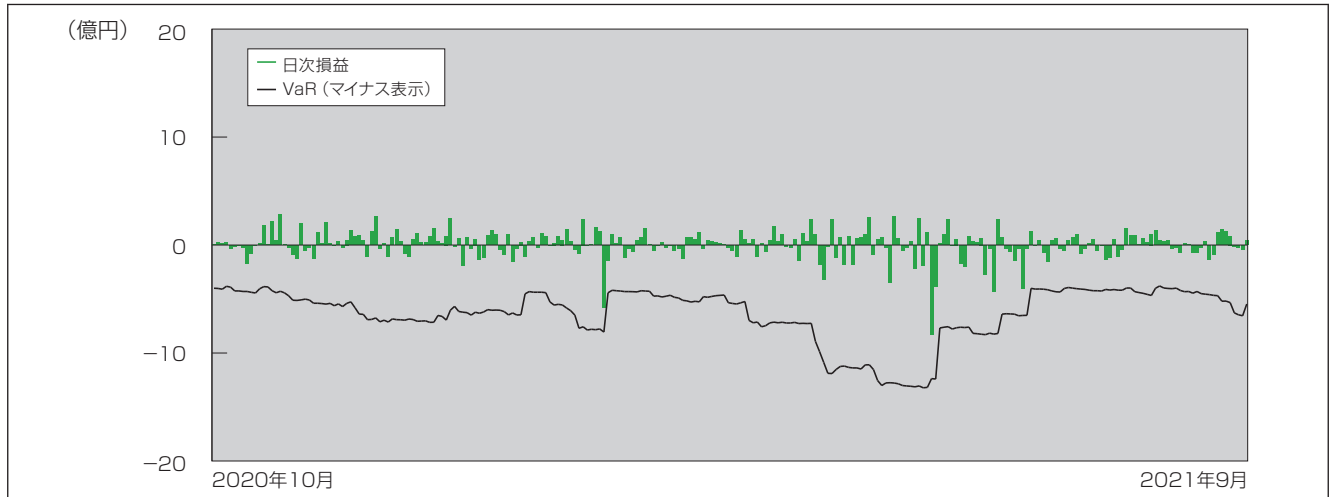
MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

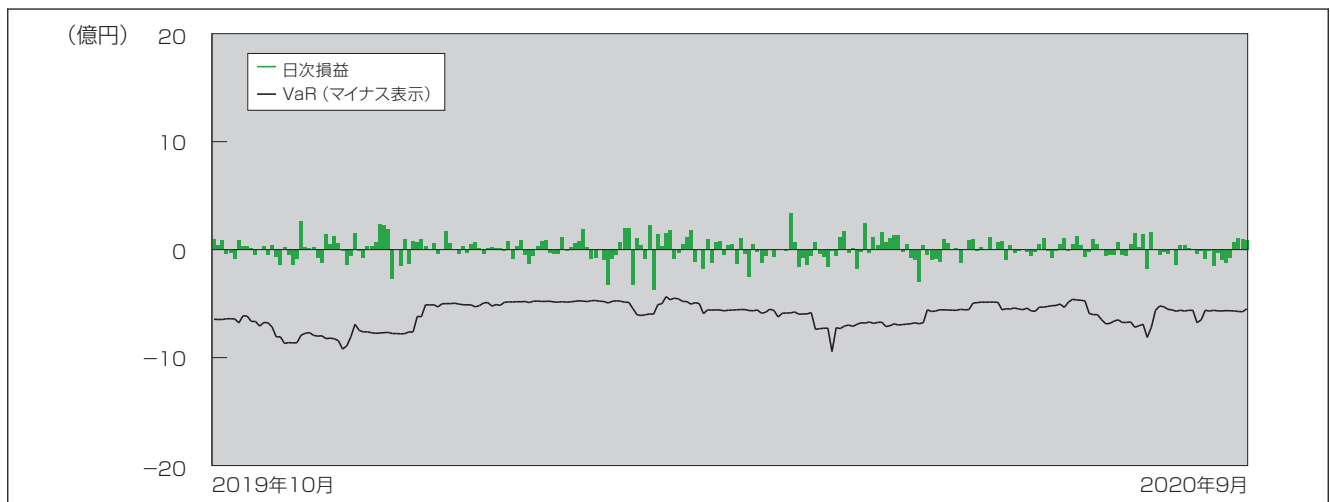
項番		2021年度中間期末	2020年度中間期末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値	5,373	4,060
2	平均値	3,281	3,004
3	最小値	2,409	2,486
4	期末	2,560	2,792
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値	21,079	17,278
6	平均値	11,848	10,117
7	最小値	4,957	5,850
8	期末	10,096	10,433
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
11	最小値	—	—
12	期末	—	—
	包括的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
13	最大値	—	—
14	平均値	—	—
15	最小値	—	—
16	期末	—	—
17	フロア（修正標準的方式）	—	—

追加的リスク、包括的リスクともに該当ありません。

MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



直近250営業日で超過はございません。



直近250営業日で超過はございません。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		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	357,493	343,326	69,313	51,848
2	下方パラレルシフト	△317,233	△153,894	△54,581	△61,359
3	スティープ化	151,275	138,176		
4	フラット化	△92,579	△37,846		
5	短期金利上昇	86,580	90,843		
6	短期金利低下	△12,424	2,106		
7	最大値	357,493	343,326	69,313	51,848
		ホ		ヘ	
		2021年度中間期末		2020年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	1,970,354		1,789,456	

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
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	23,761,108	22,425,977
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	24,773,042	23,141,803
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 (△)	1,011,934	715,826
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	672,187	565,790
3		オン・バランス資産の額 (イ)	23,088,920	21,860,186
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	134,232	128,965
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	267,288	255,949
		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	160,931	74,992
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	14	35
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	562,437	459,871
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	429,426	231,410
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	158,263	136,394
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)	587,689	367,805
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	2,003,482	1,784,378
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 (△)	822,700	682,629
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,180,781	1,101,749
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	1,970,354	1,789,456
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	25,419,829	23,789,613
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	7.75%	7.52%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	25,419,829	23,789,613
		日本銀行に対する預け金の額	13,883,166	11,846,596
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)	39,302,996	35,636,209
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	5.01%	5.02%

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより連結流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることではなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した連結流動性カバレッジ比率を計算すると163%程度となります。

(単位：百万円、%、件)

項目	2021年度第2四半期		2021年度第1四半期	
適格流動資産 (1)				
1 適格流動資産の合計額	17,908,641		16,571,122	
資金流出額 (2)				
	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額	8,218,370	745,786	8,367,658	760,104
3 うち、安定預金の額	1,089,935	32,698	1,098,779	32,963
4 うち、準安定預金の額	7,128,435	713,088	7,268,879	727,141
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	14,241,682	12,702,942	14,526,245	13,008,690
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	827,406	206,852	783,922	195,980
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	12,569,730	11,651,545	13,044,618	12,115,004
8 うち、負債性有価証券の額	844,546	844,546	697,705	697,705
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	394,163		412,448	
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	19,853,922	19,563,509	20,303,957	19,994,249
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	18,907,394	18,907,394	19,367,556	19,367,556
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	946,528	656,115	936,401	626,693
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	1,206,762	1,035,723	1,155,473	951,078
15 偶発事象に係る資金流出額	2,084,608	151,480	2,011,955	162,246
16 資金流出合計額	34,593,603		35,288,815	
資金流入額 (3)				
	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17 有担保資金運用等に係る資金流入額	391,363	533	72,120	591
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	1,434,326	1,313,597	3,004,645	2,881,131
19 その他資金流入額	19,363,721	18,747,921	19,530,567	19,174,083
20 資金流入合計額	21,189,411	20,062,051	22,607,332	22,055,805
連結流動性カバレッジ比率 (4)				
21 算入可能適格流動資産の合計額	17,908,641		16,571,122	
22 純資金流出額	14,531,552		13,233,010	
23 連結流動性カバレッジ比率	123.2		125.2	
24 平均値計算用データ数	61		61	

連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

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

連結流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

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

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

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

(単位：百万円、%)

項番		2021年度第2四半期					2021年度第1四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
利用可能安定調達額 (1)											
1	資本の額	2,456,102	8,213	-	327,733	2,783,835	-	-	-	-	-
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	2,456,102	-	-	324,907	2,781,009	-	-	-	-	-
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	-	8,213	-	2,826	2,826	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの資金調達	699,930	7,436,748	-	-	7,376,632	-	-	-	-	-
5	うち、安定預金等の額	649,950	422,473	-	-	1,018,802	-	-	-	-	-
6	うち、準安定預金等の額	49,980	7,014,275	-	-	6,357,830	-	-	-	-	-
7	ホールセール資金調達	578,745	23,635,322	634,431	1,545,087	2,979,782	-	-	-	-	-
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	-	686,583	-	-	343,291	-	-	-	-	-
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	578,745	22,948,739	634,431	1,545,087	2,636,491	-	-	-	-	-
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	-	1,146,596	-	374,547	197,879	-	-	-	-	-
12	うち、デリバティブ負債の額	/	/	/	176,668	/	/	/	/	/	/
13	うち、上記に含まれない負債の額	-	1,146,596	-	197,879	197,879	-	-	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計	/	/	/	/	13,338,128	/	/	/	/	/
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	/	/	/	/	1,868,491	/	/	/	/	/
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	-	-	305,394	-	152,697	-	-	-	-	-
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	216	4,598,503	585,993	5,758,980	6,371,792	-	-	-	-	-
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	-	252,003	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	1,983,870	109,647	339,835	692,239	-	-	-	-	-
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。）	-	1,381,257	157,976	121,191	872,630	-	-	-	-	-
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	1,381,257	157,976	-	769,617	-	-	-	-	-
22	うち、住宅ローン債権	-	23,864	23,597	645,962	443,606	-	-	-	-	-
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	23,864	23,597	645,962	443,606	-	-	-	-	-
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	216	957,509	294,773	4,651,992	4,363,317	-	-	-	-	-
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	698,000	21,209	104,336	2,217,071	2,769,635	-	-	-	-	-
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	-	/	/	/	/	/	/	/	/	/
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。）	/	/	/	139,582	118,645	/	/	/	/	/
29	うち、デリバティブ資産の額	/	/	/	313,004	136,336	/	/	/	/	/
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	/	/	/	16,374	16,374	/	/	/	/	/
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	698,000	21,209	104,336	1,748,111	2,498,280	-	-	-	-	-
32	オフ・バランス取引	/	/	/	3,531,210	56,043	/	/	/	/	/
33	所要安定調達額合計	/	/	/	/	11,218,658	/	/	/	/	/
34	連結安定調達比率	/	/	/	/	118.9%	/	/	/	/	/

その他連結安定調達比率に関する事項

- 1.当社連結では、流動性比率告示第101条に定める「相互に係する資産・負債の特例」を適用していません。
- 2.当社連結における連結安定調達比率は、所要水準（100%）を十分に満たしています。
- 3.今後の連結安定調達比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。
- 4.連結安定調達比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

三菱UFJ信託銀行（単体）

■ 自己資本の構成	332
■ 別紙様式	339
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	341
■ 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	342
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	342
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	343
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	343
■ 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項	344
■ その他単体安定調達比率に関する事項	345

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

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

当社は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準（平成26年金融庁告示第60号。以下「銀行流動性比率告示」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。

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		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
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	1,756,416	1,635,648	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249	
2	うち、利益剰余金の額	1,296,866	1,174,554	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額(△)	20,700	19,155	
	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	560,724	528,597	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,317,141	2,164,245	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	59,609	56,027	
8	うち、のれんに係るものの額	284	314	
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	59,324	55,712	
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	2,540	12,096	
12	適格引当金不足額	5,546	4,563	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	前払年金費用の額	282,391	267,772	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		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 (口)	350,087	340,459		
	普通株式等Tier1 資本				
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	1,967,053	1,823,786		
	その他Tier1 資本に係る基礎項目				
31a	30	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	189,500	181,000	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
33+35	適格日Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—		
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	189,500	181,000		
	その他Tier1 資本に係る調整項目				
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—		
42	Tier2 資本不足額	—	—		
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	—	—		
	その他Tier1 資本				
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (へ)	189,500	181,000		
	Tier1 資本				
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (へ)) (ト)	2,156,553	2,004,786		
	Tier2 資本に係る基礎項目				
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—		
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—		
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	165,500	188,500		
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—		
47+49	適格日Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	39,058	70,186		
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	—	—		
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	—	—		
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—		
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	204,558	258,686		

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
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	359	486	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	359	486	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	204,198	258,199	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,360,751	2,262,986	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	10,497,104	9,095,755	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	18.73%	20.05%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	20.54%	22.04%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	22.48%	24.87%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	55,805	37,148	
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	40,512	37,424	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	56,069	47,776	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	10,000	20,000	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	40,115	80,230	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表貸借対照表		別紙様式第1号(CC1) を参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2021年度中間期末	2020年度中間期末		
資産の部				
現金預け金	11,570,205	11,778,533		
コールローン	702,462	28,000		
買現先勘定	22,425	—		
債券貸借取引支払保証金	252,003	108,676		
買入金銭債権	64,536	229,341		
特定取引資産	59,012	290,889		6-a
金銭の信託	133,064	150,092		6-b
有価証券	15,326,180	13,068,016		6-c
貸出金	2,821,118	3,698,967		
外国為替	132,260	81,370		
その他資産	1,030,847	736,229		6-d
有形固定資産	127,286	128,708		
無形固定資産	85,754	80,402		2
前払年金費用	407,049	385,950		3
支払承諾見返	23,135	19,344		
貸倒引当金	△1,296	△1,424		
資産の部合計	32,756,046	30,783,099		
負債の部				
預金	10,565,872	10,977,150		
譲渡性預金	2,411,976	1,938,063		
コールマネー	611	1,276		
売現先勘定	6,026,631	5,286,293		
債券貸借取引受入担保金	100	—		
コマーシャル・ペーパー	888,752	633,429		
特定取引負債	52,811	39,922		6-e
借入金	2,223,724	1,693,580		7-a
外国為替	299,425	41,290		
社債	150,000	366,670		7-b
信託勘定借	6,881,201	6,873,342		
その他負債	580,236	433,294		6-f
賞与引当金	4,741	4,581		
役員賞与引当金	31	34		
株式給付引当金	2,493	2,982		
退職給付引当金	60	615		
偶発損失引当金	14,440	15,004		
繰延税金負債	288,155	268,717		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,801	4,104		4-c
支払承諾	23,135	19,344		
負債の部合計	30,418,204	28,599,698		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,296,866	1,174,554		1-c
自己株式	△299,999	△299,999		1-d
株主資本合計	1,777,116	1,654,804		
その他有価証券評価差額金	605,046	628,918		
繰延ヘッジ損益	△43,271	△99,756		5
土地再評価差額金	△1,050	△565		
評価・換算差額等合計	560,724	528,597	(a)	
純資産の部合計	2,337,841	2,183,401		
負債及び純資産の部合計	32,756,046	30,783,099		

※規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

(注記事項)

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

1. 株主資本

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度中間期末	2020年度中間期末	備考	参照番号
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,296,866	1,174,554		1-c
自己株式	△299,999	△299,999		1-d
株主資本合計	1,777,116	1,654,804		

(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	1,777,116	1,654,804	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249		1a
うち、利益剰余金の額	1,296,866	1,174,554		2
うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	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	85,754	80,402		2
上記に係る税効果	25,597	23,907	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	59,324	55,712	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	407,049	385,950		3
上記に係る税効果	124,658	118,178		

(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	282,391	267,772		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	288,155	268,717		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,801	4,104		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	25,597	23,907		
前払年金費用の税効果勘案分	124,658	118,178		

(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	△43,271	△99,756		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	2,540	12,096	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	59,012	290,889	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	133,064	150,092		6-b
有価証券	15,326,180	13,068,016		6-c
その他資産	1,030,847	736,229	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	52,811	39,922	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	580,236	433,294	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	55,805	37,148		
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	55,805	37,148		72
その他金融機関等（10%超出資）	40,872	37,910		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	359	486		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	40,512	37,424		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	2,223,724	1,693,580		7-a
社債	150,000	366,670		7-b
合計	2,373,724	2,060,250		

(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	189,500	181,000		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	165,500	188,500		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	3,078,983	2,878,577	259,809	242,879
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	2,810,597	2,623,682	238,338	222,488
	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	268,385	254,895	21,470	20,391
4	カウンターパーティ信用リスク	322,891	245,799	26,753	20,348
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	95,900	62,383	8,132	5,290
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	115,737	90,980	9,258	7,278
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	15,007	12,119	1,200	969
	その他	96,246	80,316	8,161	6,810
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	2,185,549	1,846,972	185,334	156,623
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	1,827,815	1,434,791	153,836	120,830
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	1,006,171	659,919	80,496	52,793
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	76,533	38,510	6,490	3,265
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	36,297	53,349	2,903	4,267
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	427,864	456,835	34,229	36,546
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	427,676	456,647	34,214	36,531
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	468,322	495,936	37,465	39,674
17	うち、標準的方式適用分	250	8,159	20	652
18	うち、内部モデル方式適用分	468,072	487,777	37,445	39,022
19	オペレーショナル・リスク	553,170	533,944	44,254	42,715
20	うち、基礎的手法適用分	60	30	5	2
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	553,109	533,914	44,249	42,713
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	96,638	90,957	8,194	7,713
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター適用後）	10,497,104	9,095,755	839,768	727,660

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	357,493	343,326	69,313	51,848
2	下方パラレルシフト	△317,233	△153,894	△54,581	△61,359
3	スティープ化	151,275	138,176		
4	フラット化	△92,579	△37,846		
5	短期金利上昇	86,580	90,843		
6	短期金利低下	△12,424	2,106		
7	最大値	357,493	343,326	69,313	51,848
		ホ		ヘ	
		2021年度中間期末		2020年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	2,156,553		2,004,786	

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
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	21,308,998	20,764,785
1a	1	貸借対照表における総資産の額	22,164,686	21,254,571
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 (△)	855,687	489,786
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	347,547	328,363
3		オン・バランス資産の額 (イ)	20,961,451	20,436,422
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	142,814	129,167
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	277,060	265,229
		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	149,243	72,087
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	14	35
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	569,103	466,448
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	382,626	169,510
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	191,455	138,782
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	574,081	308,293
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	2,045,286	1,775,376
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 (△)	918,240	787,467
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,127,045	987,908
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	2,156,553	2,004,786
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	23,231,682	22,199,072
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	9.28%	9.03%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	23,231,682	22,199,072
		日本銀行に対する預け金の額	10,591,360	9,528,528
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')	33,823,042	31,727,601
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	6.37%	6.31%

時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより単体流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることではなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した単体流動性カバレッジ比率を計算すると201%程度となります。

(単位：百万円、%、件)

項目	2021年度第2四半期		2021年度第1四半期	
適格流動資産 (1)				
1 適格流動資産の合計額	14,151,546		12,817,806	
資金流出額 (2)	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額	8,218,370	745,786	8,367,658	760,104
3 うち、安定預金の額	1,089,935	32,698	1,098,779	32,963
4 うち、準安定預金の額	7,128,435	713,088	7,268,879	727,141
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	9,573,834	8,655,649	9,904,228	8,974,616
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7 うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	8,729,287	7,811,103	9,206,523	8,276,911
8 うち、負債性有価証券の額	844,546	844,546	697,705	697,705
9 有担保資金調達等に係る資金流出額		394,163		412,448
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	16,197,517	15,910,744	16,126,704	15,820,596
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	15,257,055	15,257,055	15,196,303	15,196,303
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	940,462	653,689	930,401	624,293
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	411,429	259,377	474,414	303,008
15 偶発事象に係る資金流出額	2,084,608	151,480	2,011,955	162,246
16 資金流出合計額		26,117,199		26,433,019
資金流入額 (3)	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17 有担保資金運用等に係る資金流入額	391,363	533	72,120	591
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	1,318,904	1,233,483	2,814,257	2,731,373
19 その他資金流入額	15,711,177	15,095,377	15,360,906	15,004,423
20 資金流入合計額	17,421,445	16,329,393	18,247,283	17,736,387
単体流動性カバレッジ比率 (4)				
21 算入可能適格流動資産の合計額		14,151,546		12,817,806
22 純資金流出額		9,787,806		8,696,631
23 単体流動性カバレッジ比率		144.5		147.3
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

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

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

単体流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

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

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	
利用可能安定調達額 (1)											
1	資本の額	2,317,141	-	-	324,000	2,641,141	-	-	-	-	-
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	2,317,141	-	-	324,000	2,641,141	-	-	-	-	-
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの資金調達	699,930	7,436,748	-	-	7,376,632	-	-	-	-	-
5	うち、安定預金等の額	649,950	422,473	-	-	1,018,802	-	-	-	-	-
6	うち、準安定預金等の額	49,980	7,014,275	-	-	6,357,830	-	-	-	-	-
7	ホールセール資金調達	578,745	18,599,233	733,610	1,869,087	3,010,080	-	-	-	-	-
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	578,745	18,599,233	733,610	1,869,087	3,010,080	-	-	-	-	-
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	-	307,243	-	512,998	223,290	-	-	-	-	-
12	うち、デリバティブ負債の額	/	/	/	289,708	/	/	/	/	/	/
13	うち、上記に含まれない負債の額	-	307,243	-	223,290	223,290	-	-	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計	/	/	/	/	13,251,143	/	/	/	/	/
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	/	/	/	/	1,867,740	/	/	/	/	/
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	-	-	132,260	-	66,130	-	-	-	-	-
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	216	4,061,023	522,588	4,860,314	5,321,197	-	-	-	-	-
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	-	252,003	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	1,919,950	44,524	282,110	592,365	-	-	-	-	-
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。）	-	907,697	159,694	128,004	642,500	-	-	-	-	-
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	907,697	159,694	-	533,696	-	-	-	-	-
22	うち、住宅ローン債権	-	23,864	23,597	645,962	443,606	-	-	-	-	-
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	23,864	23,597	645,962	443,606	-	-	-	-	-
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	216	957,509	294,773	3,804,238	3,642,726	-	-	-	-	-
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	698,000	21,209	104,336	2,099,122	2,538,668	-	-	-	-	-
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	-	/	/	/	-	/	/	/	/	/
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。）	/	/	/	139,428	118,514	/	/	/	/	/
29	うち、デリバティブ資産の額	/	/	/	348,438	58,729	/	/	/	/	/
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	/	/	/	21,449	21,449	/	/	/	/	/
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	698,000	21,209	104,336	1,589,807	2,339,976	-	-	-	-	-
32	オフ・バランス取引	/	/	/	3,434,943	54,239	/	/	/	/	/
33	所要安定調達額合計	/	/	/	/	9,847,974	/	/	/	/	/
34	単体安定調達比率	/	/	/	/	134.5%	/	/	/	/	/

その他単体安定調達比率に関する事項

1. 当社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. 当社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。