

三菱UFJフィナンシャル・グループ

■ 連結範囲	212
■ 自己資本の構成	213
■ 信用リスク	221
■ 別紙様式	224
■ 持株レバレッジ比率の構成に関する開示	284
■ 流動性リスク	285
■ 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	286
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	286
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	287
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	287
■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項	288
■ その他連結安定調達比率に関する事項	289
■ 事業本部別 営業純益／リスク・アセット	289
■ 報酬等に関する事項	290

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

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

当社は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社等の経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準であって、銀行の経営の健全性の判断のために参考になるべきもの（平成26年金融庁告示第62号。以下「持株流動性比率告示」という。）に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ、連結流動性レバレッジ比率及び連結安定調達比率を算出しています。

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

持株自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	持株自己資本比率告示第3条第1項では、銀行持株会社の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行持株会社の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行持株会社及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 当社では2020年度末、2021年度末とも上記の該当はなく、「持株会社グループ」と「会計連結範囲」に含まれる会社との相違点はございません。
持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2020年度末は258社、2021年度末は252社 株式会社三菱UFJ銀行（銀行業務）、三菱UFJ信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社（証券業務）他
持株自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2020年度末、2021年度末とも該当ありません。
持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2020年度末、2021年度末とも該当ありません。
持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	2020年度末、2021年度末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意することは勿論、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、適切性についても十分考慮したうえで行われています。

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

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

自己資本の構成

自己資本変動の要因別内訳

(単位：百万円)

	2021年度末	2020年度末
普通株式等Tier1資本期首残高	14,113,722	13,708,333
資本金及び資本剰余金の額	△207,010	△2,814
利益剰余金の額	798,069	344,289
自己株式の額 (△)	△51,505	△2,724
社外流出予定額 (△)	22,478	—
普通株式に係る新株予約権の額	—	△59
その他の包括利益累計額	△421,363	467,538
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	△41	18,434
無形固定資産の額 (△)	48,149	△62,846
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額 (△)	2,193	1,016
繰延ヘッジ損益の額 (△)	△309,865	△137,476
適格引当金不足額 (△)	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 (△)	353	350
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額 (△)	2,722	△337
退職給付に係る資産の額 (△)	116,552	346,231
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 (△)	3,425	△688
特定項目に係る10パーセント基準超過額 (△)	624,961	278,473
その他	—	—
普通株式等Tier1資本期末残高	13,823,912	14,113,722
その他Tier1資本期首残高	1,869,023	1,914,988
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	△210,000	△20,000
その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	△3,128	△13,655
適格旧Tier1資本調達手段の額	△189	—
自己保有その他Tier1資本調達手段の額 (△)	△5,080	4,059
その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 (△)	8,410	8,249
その他	—	—
その他Tier1資本期末残高	1,652,375	1,869,023
Tier2資本期首残高	2,686,764	2,656,244
Tier2資本調達手段に係る負債の額	△210,856	76,519
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	907	△539
適格旧Tier2資本調達手段の額	△264,997	△173,617
一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額	176,124	118,282
自己保有Tier2資本調達手段の額 (△)	8,031	△9,353
その他金融機関等のTier2資本調達手段の額及びその他外部TLAC関連調達手段の額 (△)	△2,457	△520
その他	—	—
Tier2資本期末残高	2,382,369	2,686,764
総自己資本期末残高	17,858,656	18,669,510

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年度末	2020年度末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	14,275,262	13,655,175	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	2,911,790	3,118,800	
2	うち、利益剰余金の額	11,998,157	11,200,087	
1c	うち、自己株式の額(△)	451,288	502,794	
26	うち、社外流出予定額(△)	183,396	160,918	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,565,114	2,986,478	(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	226,473	226,515	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	17,066,851	16,868,169	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	1,263,517	1,215,368	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	491,277	377,247	
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	772,240	838,121	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	4,699	2,505	
11	繰延ヘッジ損益の額	△130,663	179,202	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	16,033	15,679	
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	5,098	2,375	
15	退職給付に係る資産の額	960,082	843,530	
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	12,233	8,808	
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	1,111,936	486,975	
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	1,111,936	486,975	
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)	3,242,938	2,754,446	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ))(ハ)	13,823,912	14,113,722	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度末	2020年度末	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		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	1,534,000	1,744,000
		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	155,662	158,791
33+35		適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	189
33		うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—
35		うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	189
36		その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,689,662	1,902,980
	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	2,892	7,972
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	34,395	25,984
42		Tier2 資本不足額	—	—
43		その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	37,287	33,957
	その他Tier1 資本			
44		その他Tier1 資本の額（(二) - (ホ)）（ヘ）	1,652,375	1,869,023
	Tier1 資本			
45		Tier1 資本の額（(ハ) + (ヘ)）（ト）	15,476,287	15,982,746
	Tier2 資本に係る基礎項目			
	46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
		Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—
		Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,730,727	1,941,583
		特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—
48-49		Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	89,900	88,992
47+49		適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	264,997
47		うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—
49		うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	264,997
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	586,182	410,058
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	364,246	345,205
50b		うち、適格引当金Tier2 算入額	221,936	64,853
51		Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	2,406,810	2,705,632

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年度末	2020年度末	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	9,150	1,119	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54a	少数出資金融機関等のその他外部TLAC 関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的 保有TLAC に該当しなくなったものの額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	15,290	17,748	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	24,441	18,867	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ)-(リ)) (ヌ)	2,382,369	2,686,764	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト)+(ヌ)) (ル)	17,858,656	18,669,510	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	124,914,250	114,419,369	
	連結自己資本比率及び資本バッファ			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ)/(ヲ))	11.06%	12.33%	
62	連結Tier1 比率 ((ト)/(ヲ))	12.38%	13.96%	
63	連結総自己資本比率 ((ル)/(ヲ))	14.29%	16.31%	
64	最低連結資本バッファ比率	4.01%	4.00%	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.01%	0.00%	
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率	1.50%	1.50%	
68	連結資本バッファ比率	4.39%	6.92%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	1,110,568	1,039,314	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	1,493,666	1,460,111	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	12,935	11,354	
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	325,451	173,545	
	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	397,011	463,700	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算上限額	364,246	345,205	
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。）	221,936	64,853	
79	適格引当金に係るTier2 資本算上限額	351,974	348,664	
	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上限額	—	165,753	
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上限額	—	264,997	
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。）	—	70,208	

(注) 平成18年金融庁告示第20号（以下、「告示」という。）第8条第12項ただし書きの規定に基づき金融庁長官の承認を受けた資本調達手段は、告示第8条第8項各号に定める額並びに第9項第1号及び第10項第1号に掲げる額の算出の対象から除外しております。2013年3月31日から2023年3月30日の期間（ただし2019年3月31日以降は対象金額が毎年20%ずつ逡減）に限る承認であり、2021年3月末は631,916百万円、2022年3月末は372,979百万円が該当しております。

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	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年度末	2020年度末		
資産の部				
現金預け金	110,763,205	102,980,711		
コールローン及び買入手形	872,268	730,506		
買現先勘定	12,308,310	13,942,910		
債券貸借取引支払保証金	4,517,952	3,394,376		
買入金銭債権	6,466,822	5,982,876		
特定取引資産	17,704,455	20,552,367		6-a
金銭の信託	1,332,492	1,283,179		
有価証券	79,560,579	77,122,074		2-b, 6-b
貸出金	110,426,224	107,183,069		6-c
外国為替	2,300,859	1,915,010		
その他資産	14,050,293	12,406,158		6-d
有形固定資産	1,236,012	1,296,402		
無形固定資産	1,344,225	1,436,098		2-a
退職給付に係る資産	1,374,607	1,210,577		3
繰延税金資産	213,922	137,988		4-a
支払承諾見返	10,481,838	9,004,749		
貸倒引当金	△1,222,162	△1,105,541		
資産の部合計	373,731,910	359,473,515		
負債の部				
預金	215,427,299	211,521,257		
譲渡性預金	10,938,831	8,099,119		
コールマネー及び売渡手形	2,429,791	2,330,808		
売現先勘定	27,619,262	24,483,519		
債券貸借取引受入担保金	1,072,578	836,351		
コマーシャル・ペーパー	2,108,531	1,810,350		
特定取引負債	12,397,702	14,002,667		6-e
借入金	31,763,332	31,110,465		8-a
外国為替	2,182,400	2,105,245		
短期社債	1,316,803	1,043,001		
社債	13,257,347	12,908,505		8-b
信託勘定借	12,811,123	11,208,570		
その他負債	10,861,695	9,754,731		6-f
賞与引当金	136,724	118,358		
役員賞与引当金	1,866	1,816		
株式給付引当金	8,437	10,915		
退職給付に係る負債	86,355	88,914		
役員退職慰労引当金	812	872		
ポイント引当金	17,113	18,312		
偶発損失引当金	232,291	183,855		
特別法上の引当金	4,656	4,642		
繰延税金負債	492,451	1,008,650		4-b
再評価に係る繰延税金負債	94,414	101,577		4-c
支払承諾	10,481,838	9,004,749		
負債の部合計	355,743,665	341,757,258		
純資産の部				
資本金	2,141,513	2,141,513		1-a
資本剰余金	770,277	977,287		1-b
利益剰余金	11,998,157	11,200,087		1-c
自己株式	△451,288	△502,794		1-d
株主資本合計	14,458,659	13,816,094		
その他有価証券評価差額金	1,615,060	2,583,417		
繰延ヘッジ損益	△81,145	131,566		5
土地再評価差額金	140,628	149,183		
為替換算調整勘定	734,588	9,953		
退職給付に係る調整累計額	193,865	163,189		
在外関係会社における債務評価調整額	△37,883	△50,832		
その他の包括利益累計額合計	2,565,114	2,986,478	(a)	
非支配株主持分	964,471	913,684		7
純資産の部合計	17,988,245	17,716,257		
負債及び純資産の部合計	373,731,910	359,473,515		

※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)

2020年度末は経過措置により自己資本に算入されている項目がありますが、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年度末	2020年度末	備考	参照番号
資本金	2,141,513	2,141,513		1-a
資本剰余金	770,277	977,287		1-b
利益剰余金	11,998,157	11,200,087		1-c
自己株式	△451,288	△502,794		1-d
株主資本合計	14,458,659	13,816,094		

(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年度末	2020年度末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	14,458,659	13,816,094	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	2,911,790	3,118,800		1a
うち、利益剰余金の額	11,998,157	11,200,087		2
うち、自己株式の額（△）	451,288	502,794		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年度末	2020年度末	備考	参照番号
無形固定資産	1,344,225	1,436,098		2-a
有価証券	79,560,579	77,122,074		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	220,659	104,220	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	287,695	313,529	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年度末	2020年度末	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	491,277	377,247		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	772,240	838,121	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	12,935	11,354		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	12,935	11,354		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年度末	2020年度末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	1,374,607	1,210,577		3
上記に係る税効果	414,524	367,046		

(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年度末	2020年度末	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	960,082	843,530		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年度末	2020年度末	備考	参照番号
繰延税金資産	213,922	137,988		4-a
繰延税金負債	492,451	1,008,650		4-b
再評価に係る繰延税金負債	94,414	101,577		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	287,695	313,529		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	414,524	367,046		

(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年度末	2020年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	4,699	2,505	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	325,451	173,545	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	325,451	173,545		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年度末	2020年度末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△81,145	131,566		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年度末	2020年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△130,663	179,202	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年度末	2020年度末	備考	参照番号
特定取引資産	17,704,455	20,552,367	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	79,560,579	77,122,074		6-b
貸出金	110,426,224	107,183,069	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	14,050,293	12,406,158	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	12,397,702	14,002,667	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	10,861,695	9,754,731	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年度末	2020年度末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	24,276	17,900		
普通株式等Tier1相当額	12,233	8,808		16
その他Tier1相当額	2,892	7,972		37
Tier2相当額	9,150	1,119		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	1,110,568	1,039,314		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
その他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク 目的保有TLACに該当しなくなったものの額	—	—		54a
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	1,110,568	1,039,314		72
その他金融機関等（10%超出資）	2,655,288	1,990,819		
特定項目に係る10%基準超過額	1,111,936	486,975		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	34,395	25,984		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	15,290	17,748		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式 に係る調整項目不算入額	1,493,666	1,460,111		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年度末	2020年度末	備考	参照番号
非支配株主持分	964,471	913,684		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年度末	2020年度末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	226,473	226,515	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	155,662	158,791	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	89,900	88,992	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年度末	2020年度末	備考	参照番号
借入金	31,763,332	31,110,465		8-a
社債	13,257,347	12,908,505		8-b
合計	45,020,679	44,018,971		

(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年度末	2020年度末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,534,000	1,744,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,730,727	1,941,583		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

信用リスクに関するエクスポージャー (地域別)

(単位：百万円)

	2021年度				2020年度			
	信用リスクエクスポージャー(注1)				信用リスクエクスポージャー(注1)			
	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計
国内	90,887,729	51,865,835	98,646,360	241,399,926	94,406,724	51,794,093	90,574,978	236,775,796
海外 米州	36,972,125	6,415,094	9,567,491	52,954,711	32,992,170	5,820,301	7,933,124	46,745,596
欧州	15,395,011	777,106	3,749,156	19,921,275	14,682,114	943,081	4,144,263	19,769,459
アジア・オセアニア	22,913,769	3,724,231	5,837,115	32,475,117	20,320,704	3,681,964	5,518,734	29,521,404
合計	166,168,636	62,782,269	117,800,124	346,751,030	162,401,714	62,239,440	108,171,101	332,812,256

- (注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
 2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。
 3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオンバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

(業種別)

(単位：百万円)

	2021年度				2020年度			
	信用リスクエクスポージャー(注1)				信用リスクエクスポージャー(注1)			
	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計
製造業	27,697,674	1,366,493	687,586	29,751,754	29,659,802	1,335,011	582,292	31,577,106
卸小売業	16,036,569	375,582	1,439,377	17,851,529	14,721,045	317,476	1,175,551	16,214,073
建設業	1,993,847	37,311	1,475	2,032,634	1,857,840	25,955	1,047	1,884,843
金融・保険業	20,354,011	2,100,006	16,064,598	38,518,616	17,877,447	2,099,557	13,989,383	33,966,389
不動産業	14,240,920	153,059	47,578	14,441,559	13,686,043	128,730	54,624	13,869,398
各種サービス業	11,966,777	361,926	128,567	12,457,271	12,178,536	329,409	83,899	12,591,845
運輸業	6,383,836	366,600	5,178	6,755,616	6,773,153	258,397	3,889	7,035,440
個人	25,938,824	—	56,825	25,995,649	26,251,614	—	61,297	26,312,911
国・地方公共団体	4,966,039	55,032,512	92,293,235	152,291,788	4,995,589	55,253,011	85,686,436	145,935,037
その他	36,590,134	2,988,775	7,075,701	46,654,610	34,400,640	2,491,890	6,532,678	43,425,209
合計	166,168,636	62,782,269	117,800,124	346,751,030	162,401,714	62,239,440	108,171,101	332,812,256

- (注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
 2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。
 3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオンバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

(残存期間別)

(単位：百万円)

	2021年度				2020年度			
	信用リスクエクスポージャー(注1)				信用リスクエクスポージャー(注1)			
	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計	貸出金など(注2)	債券	その他(注3)	合計
1年以下	45,550,282	24,341,221	33,465,057	103,356,561	46,307,238	25,680,213	27,648,204	99,635,656
1年超3年以下	26,689,837	8,173,351	58,316	34,921,506	26,141,762	4,601,981	14,341	30,758,085
3年超5年以下	22,549,356	4,610,103	348,970	27,508,429	19,681,446	7,985,068	205,116	27,871,632
5年超7年以下	7,583,553	4,373,406	7,330	11,964,290	8,087,402	4,004,159	3,481	12,095,042
7年超	25,272,752	15,867,986	14,096	41,154,835	26,020,466	15,091,591	19,264	41,131,322
期間の定めのないもの等	38,522,853	5,416,199	83,906,354	127,845,407	36,163,398	4,876,425	80,280,692	121,320,516
合計	166,168,636	62,782,269	117,800,124	346,751,030	162,401,714	62,239,440	108,171,101	332,812,256

- (注) 1. 信用リスクエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。また、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーおよび株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
 2. 貸出金などには、貸出金、コミットメント、およびその他のオフバランスシート・エクスポージャーが含まれています。
 3. その他には、預け金、コールローン、およびその他の貸出以外のオンバランスシート・エクスポージャーが含まれています。

金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項、第3項又は第4項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャー
(地域別) (単位：百万円)

	2021年度			2020年度		
	期末残高	引当金の額	償却額	期末残高	引当金の額	償却額
国内	1,193,256	404,748	70,430	1,069,748	277,851	83,562
海外 米州	153,078	21,372	5,145	151,431	17,733	32,389
欧州	166,184	66,369	2,475	205,110	72,406	9,569
アジア・オセアニア	332,675	143,021	83,106	343,051	144,101	84,824
合計	1,845,195	635,512	161,157	1,769,342	512,093	210,346

(業種別)

(単位：百万円)

	2021年度			2020年度		
	期末残高	引当金の額	償却額	期末残高	引当金の額	償却額
製造業	383,014	211,621	4,205	414,411	145,251	6,033
卸小売業	350,781	116,846	11,882	203,190	67,833	9,912
建設業	18,566	5,562	1,991	18,615	5,870	768
金融・保険業	26,895	7,286	207	27,039	4,725	5,975
不動産業	64,777	8,039	794	84,213	7,954	14,953
各種サービス業	352,413	123,440	9,359	335,877	104,469	18,954
運輸業	55,906	13,519	1,209	60,432	14,588	3,677
個人	454,829	123,940	123,848	496,576	137,001	135,794
国・地方公共団体	2,913	18	△427	36	13	△12
その他	135,097	25,237	8,085	128,949	24,383	14,288
合計	1,845,195	635,512	161,157	1,769,342	512,093	210,346

(注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。

2. 引当の対象資産は、貸出金等の債権、支払承諾見返及びコミットメント等です。償却の対象資産は、貸出金等の債権及び債券等です。

延滞期間別のエクスポージャー

(単位：百万円)

2021年度末				
1カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
715,713	161,822	74,677	40,332	992,546

2020年度末				
1カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
645,821	185,419	89,032	41,230	961,504

- (注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 延滞期間別のエクスポージャーには金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第3項に規定する危険債権に該当する債務者のエクスポージャーを含みません。
3. 延滞期間が3カ月以上のうち長期間（概ね6カ月以上）に該当しない場合で、相続等特別な理由によるものについては危険債権以下に区分しません。

経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャー

(単位：百万円)

2021年度末			2020年度末		
期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額	期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額
661,588	645,036	16,552	721,681	717,591	4,090

- (注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャーには、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第3項に規定する危険債権又は同条第4項に規定する三月以上延滞債権に係る債務者のエクスポージャーに該当するものを含みません。
3. 貸出条件の緩和を実施した債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金です。債務者に有利となる取決めを行うことにより延滞が解消するため、三月以上延滞債権に該当しません。また、債務返済に重大な疑念が生じ損失の発生が見込まれる先でないか判断できるため、当該債権は危険債権以下に区分しません。貸出条件の緩和を実施したことにより、当該エクスポージャーの引当金は原則、増加します。

信用リスク・アセットの額を算出する手法の種類ごとの資産区分別のEADがEADの総額に占める割合

(単位：%)

	2021年度	2020年度
内部格付手法	85.59%	86.95%
事業法人等向け	75.02%	75.75%
リテール向け	5.84%	6.26%
株式等	1.79%	2.07%
購入債権	1.55%	1.35%
リース取引	0.00%	0.00%
その他	1.37%	1.50%
標準的手法	14.40%	13.04%
合計	100.00%	100.00%

- (注) 1. 証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーを含みません。
2. 標準的手法が適用されるポートフォリオにあっては、エクスポージャーの額の割合。

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	2020年度
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	8,350,453	6,125,893
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)	7,941,369	5,838,044
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)	16,036	11,153
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)	354,477	251,638
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)	31,193	19,878
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	7,377	5,178

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

OV1：リスク・アセットの概要（三菱UFJフィナンシャル・グループ）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2021年度末	2020年度末	2021年度末	2020年度末
1	信用リスク	66,790,325	64,951,304	5,529,674	5,382,818
2	うち、標準的手法適用分	23,955,270	22,066,739	1,916,421	1,765,339
3	うち、内部格付手法適用分	38,843,344	38,898,812	3,293,915	3,298,619
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	9	9	0	0
	その他	3,991,701	3,985,743	319,336	318,859
4	カウンターパーティ信用リスク	8,337,029	9,012,347	674,423	727,403
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	2,451,883	2,493,125	201,403	204,535
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,495,478	3,994,525	279,638	319,562
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	629,576	688,254	50,366	55,060
	その他	1,760,090	1,836,442	143,016	148,245
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	1,673,593	1,701,877	141,920	144,319
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	3,806,817	4,296,484	318,618	362,324
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）	1,419,460	1,018,048	113,891	81,834
	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%）	124,772	79,515	10,460	6,724
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%）	92,217	64,727	7,377	5,178
11	未決済取引	3,307	2,451	272	207
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	2,026,276	2,112,474	162,102	168,997
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	529,733	431,843	42,378	34,547
14	うち、外部格付準拠方式適用分	1,072,768	1,177,993	85,821	94,239
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	302,056	375,740	24,164	30,059
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	121,717	126,896	9,737	10,151
16	マーケット・リスク	4,389,929	4,066,808	351,194	325,344
17	うち、標準的方式適用分	1,167,487	1,438,576	93,398	115,086
18	うち、内部モデル方式適用分	3,222,441	2,628,232	257,795	210,258
19	オペレーショナル・リスク	7,990,173	7,976,657	639,213	638,132
20	うち、基礎的手法適用分	3,124,166	3,140,996	249,933	251,279
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	4,866,007	4,835,661	389,280	386,852
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	4,663,176	4,162,644	395,437	352,992
	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	20,606,911	11,965,885	1,648,552	957,270
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	124,914,250	114,419,369	9,993,140	9,153,549

LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

(単位：百万円)

	2021年度末					
	イ=ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額=自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
信用リスク (二欄及びホ欄に該当する額を除く。)		カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポージャー (ヘ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目	
資産						
現金預け金	110,763,205	110,012,232	750,972	—	—	—
コールローン及び買入手形	872,268	872,268	—	—	—	—
買現先勘定	12,308,310	—	12,308,310	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	4,517,952	—	4,517,952	—	—	—
買入金銭債権	6,466,822	4,907,594	—	1,559,227	—	—
特定取引資産	17,704,455	—	6,883,764	—	17,704,455	36,492
金銭の信託	1,332,492	1,332,492	—	—	—	—
有価証券	79,560,579	74,112,825	30,610,398	4,077,687	—	1,370,066
貸出金	110,426,224	107,480,396	10,565,393	2,945,828	—	—
外国為替	2,300,859	2,300,859	—	—	—	—
その他資産	14,050,293	6,551,215	7,490,616	8,461	—	—
有形固定資産	1,236,012	1,236,012	—	—	—	—
無形固定資産	1,344,225	301,367	—	—	—	1,042,857
退職給付に係る資産	1,374,607	414,524	—	—	—	960,082
繰延税金資産	213,922	36,603	—	—	—	177,319
支払承諾見返	10,481,838	10,469,123	—	12,715	—	—
貸倒引当金	△1,222,162	△1,222,162	—	—	—	—
資産の部合計	373,731,910	318,805,354	73,127,410	8,603,921	17,704,455	3,586,819
負債						
預金	215,427,299	—	—	—	—	215,427,299
譲渡性預金	10,938,831	—	—	—	—	10,938,831
コールマネー及び売渡手形	2,429,791	—	—	—	—	2,429,791
売現先勘定	27,619,262	—	27,619,262	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	1,072,578	—	1,072,578	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	2,108,531	—	—	—	—	2,108,531
特定取引負債	12,397,702	—	—	—	12,397,702	—
借入金	31,763,332	—	—	—	—	31,763,332
外国為替	2,182,400	—	—	—	—	2,182,400
短期社債	1,316,803	—	—	—	—	1,316,803
社債	13,257,347	—	—	—	—	13,257,347
信託勘定借	12,811,123	—	—	—	—	12,811,123
その他負債	10,861,695	—	—	—	—	10,861,695
賞与引当金	136,724	—	—	—	—	136,724
役員賞与引当金	1,866	—	—	—	—	1,866
株式給付引当金	8,437	—	—	—	—	8,437
退職給付に係る負債	86,355	—	—	—	—	86,355
役員退職慰労引当金	812	—	—	—	—	812
ポイント引当金	17,113	—	—	—	—	17,113
偶発損失引当金	232,291	—	—	—	—	232,291
特別法上の引当金	4,656	—	—	—	—	4,656
繰延税金負債	492,451	—	—	—	—	492,451
再評価に係る繰延税金負債	94,414	—	—	—	—	94,414
支払承諾	10,481,838	—	—	—	—	10,481,838
負債の部合計	355,743,665	—	28,691,841	—	12,397,702	314,654,121

(注) 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

(単位：百万円)

	2020年度末					
	イ=ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額=自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
信用リスク (二欄及びホ欄に該当する額を除く。)		カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポージャー (ヘ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目	
資産						
現金預け金	102,980,711	102,763,965	216,745	—	—	—
コールローン及び買入手形	730,506	730,506	—	—	—	—
買現先勘定	13,942,910	—	13,942,910	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	3,394,376	—	3,394,376	—	—	—
買入金銭債権	5,982,876	4,276,187	—	1,706,688	—	—
特定取引資産	20,552,367	—	8,698,318	—	20,552,367	35,640
金銭の信託	1,283,179	1,283,177	—	—	—	2
有価証券	77,122,074	73,164,362	28,421,681	3,340,524	—	617,186
貸出金	107,183,069	104,820,210	10,791,343	2,362,859	—	—
外国為替	1,915,010	1,915,010	—	—	—	—
その他資産	12,406,158	6,086,592	6,311,104	8,461	—	—
有形固定資産	1,296,402	1,296,402	—	—	—	—
無形固定資産	1,436,098	324,950	—	—	—	1,111,147
退職給付に係る資産	1,210,577	367,046	—	—	—	843,530
繰延税金資産	137,988	13,901	—	—	—	124,086
支払承諾見返	9,004,749	8,998,336	—	6,413	—	—
貸倒引当金	△1,105,541	△1,105,541	—	—	—	—
資産の部合計	359,473,515	304,935,109	71,776,480	7,424,947	20,552,367	2,731,594
負債						
預金	211,521,257	—	—	—	—	211,521,257
譲渡性預金	8,099,119	—	—	—	—	8,099,119
コールマネー及び売渡手形	2,330,808	—	—	—	—	2,330,808
売現先勘定	24,483,519	—	24,483,519	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	836,351	—	836,351	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	1,810,350	—	—	—	—	1,810,350
特定取引負債	14,002,667	—	—	—	14,002,667	—
借入金	31,110,465	—	—	—	—	31,110,465
外国為替	2,105,245	—	—	—	—	2,105,245
短期社債	1,043,001	—	—	—	—	1,043,001
社債	12,908,505	—	—	—	—	12,908,505
信託勘定借	11,208,570	—	—	—	—	11,208,570
その他負債	9,754,731	—	—	—	—	9,754,731
賞与引当金	118,358	—	—	—	—	118,358
役員賞与引当金	1,816	—	—	—	—	1,816
株式給付引当金	10,915	—	—	—	—	10,915
退職給付に係る負債	88,914	—	—	—	—	88,914
役員退職慰労引当金	872	—	—	—	—	872
ポイント引当金	18,312	—	—	—	—	18,312
偶発損失引当金	183,855	—	—	—	—	183,855
特別法上の引当金	4,642	—	—	—	—	4,642
繰延税金負債	1,008,650	—	—	—	—	1,008,650
再評価に係る繰延税金負債	101,577	—	—	—	—	101,577
支払承諾	9,004,749	—	—	—	—	9,004,749
負債の部合計	341,757,258	—	25,319,870	—	14,002,667	302,434,720

(注) 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バッキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

(単位：百万円)

項番		2021年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
信用リスク (ハ欄及びニ欄に 該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク		証券化エクスポ ージャー (ホ欄に 該当する額を除く。)	マーケット・リスク		
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	370,145,091	318,805,354	73,127,410	8,603,921	17,704,455
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	41,089,544	—	28,691,841	—	12,397,702
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	329,055,547	318,805,354	44,435,569	8,603,921	5,306,752
4	オフ・バランスシートの額	22,914,015	21,960,233	—	953,781	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	△609,959	—	△609,959	—	—
6	レボ取引による差異 (注2)	12,023,710	—	12,023,710	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	1,454,459	1,454,459	—	—	—
8	その他 (注4)	5,486,585	1,939,966	1,478,640	2,067,977	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	370,324,359	344,160,014	57,327,960	11,625,680	5,306,752

- (注) 1. 主に、デリバティブ取引における、規制上のアドオン加算およびネットリング効果による減額を合計したことによるものです。
 2. 主に、レボ形式の取引において、差し入れた有価証券担保をエクスポージャーの額で勘案したことによるものです。
 3. 主に、貸倒引当金・部分直接償却を加算したことによるものです。
 4. 口欄は、主に、無形固定資産などの自己資本控除に対応するエクスポージャー非計上によるものです。
 ハ欄は、主に、規制上のボラティリティ調整を行ったことによるものです。
 ニ欄は、主に、特定目的会社 (SPC) を介した資産流動化取引における投資家調達分を加算したことによるものです。
 5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2021年度末			
		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	1,599,136	106,715,060	1,008,340	107,305,856
2	有価証券 (うち負債性のもの)	25	62,782,243	—	62,782,269
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	86,135	118,543,692	173,056	118,456,770
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	1,685,297	288,040,995	1,181,396	288,544,896
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	90,216	10,651,539	72,471	10,669,284
6	コミットメント等	42,258	45,493,604	32,993	45,502,869
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	132,475	56,145,143	105,464	56,172,154
合計					
8	合計 (4+7)	1,817,772	344,186,139	1,286,861	344,717,050

- (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。

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

(単位：百万円)

項番		2020年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
信用リスク (ハ欄及びニ欄に 該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク		証券化エクスポ ージャー(ホ欄に 該当する額を除く。)	マーケット・リスク		
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	356,741,921	304,935,109	71,776,480	7,424,947	20,552,367
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	39,322,538	—	25,319,870	—	14,002,667
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	317,419,383	304,935,109	46,456,610	7,424,947	6,549,699
4	オフ・バランスシートの額	24,085,093	22,766,051	—	1,319,041	—
5	デリバティブ取引による差異(注1)	△2,419,178	—	△2,419,178	—	—
6	レボ取引による差異(注2)	8,384,470	—	8,384,470	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異(注3)	1,390,639	1,390,639	—	—	—
8	その他(注4)	6,688,842	166,652	4,151,239	2,370,951	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	355,549,250	329,258,452	56,573,141	11,114,940	6,549,699

- (注) 1. 主に、デリバティブ取引における、規制上のアドオン加算およびネットティング効果による減額を合計したことによるものです。
 2. 主に、レボ形式の取引において、差し入れた有価証券担保をエクスポージャーの額で勘案したことによるものです。
 3. 主に、貸倒引当金・部分直接償却を加算したことによるものです。
 4. ハ欄は、主に、規制上のポラティリティ調整を行ったことによるものです。
 ニ欄は、主に、特定目的会社(SPC)を介した資産流動化取引における投資家調達分を加算したことによるものです。
 5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2020年度末			
		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	1,672,430	103,770,530	886,641	104,556,320
2	有価証券(うち負債性のもの)	57	62,239,382	—	62,239,440
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	87,143	108,901,622	172,822	108,815,943
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,759,632	274,911,535	1,059,464	275,611,704
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	54,266	9,376,479	57,408	9,373,337
6	コミットメント等	22,393	45,868,087	21,899	45,868,581
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	76,659	55,244,566	79,307	55,241,918
合計					
8	合計(4+7)	1,836,292	330,156,102	1,138,771	330,853,623

- (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年度末	2020年度末
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	1,759,632	1,149,265
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額		
3	デフォルトした額	323,724	426,241
4	非デフォルト状態へ復帰した額	107,883	26,799
5	償却された額	157,821	189,036
6	その他の変動額(注)	△132,354	399,961
7	当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)	1,685,297	1,759,632

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

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2021年度末				
		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	87,423,462	19,882,393	9,955,361	3,195,650	19,160
2	有価証券（負債性のもの）	62,682,948	99,320	75,418	17,878	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	118,400,109	56,661	9,938	14,290	—
4	合計（1+2+3）	268,506,520	20,038,376	10,040,717	3,227,820	19,160
5	うちデフォルトしたもの	548,343	521,624	188,566	177,972	—

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年度末					
		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	235,223	—	235,223	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	6,891,953	496,443	6,891,953	496,443	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	6,648,657	2,644	6,707,490	6	697,736	10.40%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	137	—	137	—	1	0.73%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,108,891	—	2,177,999	—	435,599	20.00%
7	国際開発銀行向け	90,999	—	90,999	—	453	0.49%
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	143	—	143	—	14	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,972,550	1,132,908	2,988,842	553,026	1,147,264	32.39%
12	法人等向け	12,585,334	10,464,856	12,444,441	3,570,661	16,015,103	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,723,944	3,820,917	4,582,950	823,900	4,055,360	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,308,098	12	3,303,846	6	1,156,348	35.00%
15	不動産取得等事業向け	10,037	16,894	9,994	8	10,003	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	306,454	3,033	302,143	1,504	414,205	136.41%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	17,410	—	17,031	—	13,642	80.10%
18	取立未済手形	40,990	—	40,990	—	8,198	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	1,339	—	1,339	—	1,339	100.00%
22	合計	39,942,168	15,937,710	39,795,528	5,445,557	23,955,270	52.95%

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2020年度末				
		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	83,962,273	20,594,046	9,826,466	3,291,781	18,405
2	有価証券（負債性のもの）	61,285,853	953,587	88,994	853,035	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	108,748,431	67,511	11,336	16,074	—
4	合計（1+2+3）	253,996,558	21,615,146	9,926,797	4,160,891	18,405
5	うちデフォルトしたもの	546,711	741,288	217,356	341,412	—

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年度末					
		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	226,490	—	226,490	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,544,922	505,683	4,544,922	505,683	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,841,012	73	5,880,353	24	630,837	10.72%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	286	—	286	—	2	0.76%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,472,181	12,083	1,514,392	12,083	305,295	19.99%
7	国際開発銀行向け	111,286	—	111,286	—	697	0.62%
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	207	—	207	—	20	10.00%
10	地方三公社向け	7,541	—	7,541	—	1,508	20.00%
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,579,021	600,161	2,582,736	243,660	1,015,903	35.94%
12	法人等向け	11,371,595	10,086,795	11,259,587	3,288,304	14,547,892	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,542,032	4,535,664	4,428,966	801,555	3,923,113	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,054,176	27	3,049,976	12	1,067,691	35.00%
15	不動産取得等事業向け	9,156	9,531	9,156	7	9,163	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	291,813	2,756	288,836	1,305	395,160	136.19%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	161,625	—	161,399	—	158,754	98.36%
18	取立未済手形	52,916	—	52,916	—	10,583	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	114	—	114	—	114	100.00%
22	合計	34,266,381	15,752,778	34,119,170	4,852,637	22,066,739	56.62%

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		235,223	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		7,388,397	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,685,633	—	1,387,993	—	427,464	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		132	—	5	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	2,177,999	—	—	—
7	国際開発銀行向け		90,527	—	23	—	—	—
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		—	143	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	2,332,421	—	1,057,334	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	5,405,962
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	3,303,852	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	33,744	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	6,776	—
18	取立未済手形		—	—	40,990	—	—	—
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		12,399,915	143	5,939,434	3,303,852	1,525,320	5,405,962

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		226,490	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		5,050,606	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,177,877	—	1,151,885	—	300,309	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		275	—	10	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,526,475	—	—	—
7	国際開発銀行向け		110,588	—	—	—	—	—
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		—	207	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	7,541	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,738,684	—	839,091	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	5,229,634
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	3,049,689	—	—
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。)		—	—	—	—	32,287	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	5,289	—
18	取立未済手形		—	—	52,916	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		9,565,839	207	4,477,513	3,049,689	1,176,977	5,229,634

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2021年度末				
			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		—	—	—	—	235,223
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	7,388,397
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		206,405	—	—	—	6,707,497
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	137
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	2,177,999
7	国際開発銀行向け		448	—	—	—	90,999
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		—	—	—	—	143
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		152,112	—	—	—	3,541,868
12	法人等向け		16,015,103	—	—	—	16,015,103
13	中小企業等向け及び個人向け		888	—	—	—	5,406,850
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	3,303,852
15	不動産取得等事業向け		10,003	—	—	—	10,003
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		15,040	254,861	—	—	303,647
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		10,254	—	—	—	17,031
18	取立未済手形		—	—	—	—	40,990
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。)		1,339	—	—	—	1,339
22	合計		16,411,595	254,861	—	—	45,241,086

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2020年度末				
			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		—	—	—	—	226,490
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	5,050,606
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		250,305	—	—	—	5,880,377
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	286
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,526,475
7	国際開発銀行向け		697	—	—	—	111,286
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		—	—	—	—	207
10	地方三公社向け		—	—	—	—	7,541
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		248,621	—	—	—	2,826,397
12	法人等向け		14,547,892	—	—	—	14,547,892
13	中小企業等向け及び個人向け		887	—	—	—	5,230,521
14	抵当権付住宅ローン		299	—	—	—	3,049,989
15	不動産取得等事業向け		9,163	—	—	—	9,163
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		15,528	242,325	—	—	290,141
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		156,110	—	—	—	161,399
18	取立未済手形		—	—	—	—	52,916
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。)		114	—	—	—	114
22	合計		15,229,620	242,325	—	—	38,971,808

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

項番	PD区分	2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	153,301,011	1,357,820	49.48%	153,976,049	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	21,652	—	—	21,652	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	56,358	—	—	56,358	0.30%	0.0
4	0.50以上0.75未満	6,552	24,959	53.38%	19,875	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	48,157	326	53.37%	45,237	1.53%	0.0
6	2.50以上10.00未満	7,294	1,592	53.38%	8,144	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	26,074	3,061	100.00%	29,232	11.02%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	153,467,100	1,387,760	49.67%	154,156,549	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,238,362	851,672	43.95%	5,613,770	0.05%	0.4
2	0.15以上0.25未満	84,540	42,281	41.14%	101,937	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	152,967	17,153	25.62%	157,363	0.30%	0.0
4	0.50以上0.75未満	43,510	5,742	34.64%	45,408	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	70,089	16,733	32.22%	75,481	0.94%	0.0
6	2.50以上10.00未満	5,385	—	—	5,385	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	5,263	370,278	0.24%	5,532	11.02%	0.0
8	100.00（デフォルト）	845	—	—	4,282	100.00%	0.0
9	小計	5,600,965	1,303,862	31.01%	6,009,162	0.16%	0.6
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	43,826,238	38,437,926	44.68%	60,953,982	0.06%	12.5
2	0.15以上0.25未満	6,073,318	5,302,464	21.54%	7,200,658	0.17%	5.5
3	0.25以上0.50未満	3,293,114	1,261,574	51.59%	3,943,997	0.30%	4.0
4	0.50以上0.75未満	1,630,180	787,052	53.20%	2,045,021	0.55%	1.7
5	0.75以上2.50未満	3,338,127	1,165,365	53.01%	3,952,073	1.52%	2.6
6	2.50以上10.00未満	677,986	168,181	49.98%	760,583	5.69%	0.7
7	10.00以上100.00未満	859,170	215,355	41.01%	950,162	11.02%	0.4
8	100.00（デフォルト）	651,755	121,619	69.98%	869,872	100.00%	0.8
9	小計	60,349,892	47,459,539	42.69%	80,676,352	1.42%	28.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	278,657	62,576	59.11%	315,648	0.07%	0.8
2	0.15以上0.25未満	817,476	61,776	43.82%	844,549	0.17%	3.1
3	0.25以上0.50未満	777,061	36,450	37.41%	790,700	0.30%	3.2
4	0.50以上0.75未満	554,394	25,430	44.43%	565,695	0.55%	2.0
5	0.75以上2.50未満	886,634	56,145	48.63%	913,943	1.55%	3.4
6	2.50以上10.00未満	267,529	12,228	38.86%	272,282	5.69%	1.3
7	10.00以上100.00未満	136,786	3,855	48.19%	138,889	11.02%	0.5
8	100.00（デフォルト）	194,968	3,414	55.84%	247,032	100.00%	3.7
9	小計	3,913,509	261,876	47.66%	4,088,741	7.31%	18.4
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,998,275	999,851	59.32%	3,591,479	0.06%	0.7
2	0.15以上0.25未満	733,316	690,785	58.74%	1,139,139	0.17%	0.1
3	0.25以上0.50未満	803,073	363,479	59.14%	1,018,035	0.30%	0.1
4	0.50以上0.75未満	521,972	225,941	57.34%	651,546	0.55%	0.1
5	0.75以上2.50未満	665,533	128,512	62.50%	745,860	1.38%	0.1
6	2.50以上10.00未満	126,643	23,119	79.93%	145,123	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	104,046	27,373	53.82%	119,057	11.02%	0.0
8	100.00（デフォルト）	207,857	14,635	58.15%	225,065	100.00%	0.0
9	小計	6,160,719	2,473,700	59.24%	7,635,309	3.50%	1.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		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	36.35%	1.6	1,036,654	0.67%	1,456	
2	0.15以上0.25未満	20.50%	2.6	5,286	24.41%	7	
3	0.25以上0.50未満	45.64%	1.2	23,339	41.41%	77	
4	0.50以上0.75未満	13.44%	2.2	6,107	30.72%	14	
5	0.75以上2.50未満	23.93%	2.1	24,828	54.88%	171	
6	2.50以上10.00未満	11.34%	4.0	3,313	40.69%	52	
7	10.00以上100.00未満	30.23%	1.5	36,450	124.69%	974	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.35%	1.6	1,135,980	0.73%	2,754	4,582
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.88%	1.8	967,040	17.22%	1,176	
2	0.15以上0.25未満	32.63%	1.1	22,831	22.39%	56	
3	0.25以上0.50未満	42.69%	0.9	56,948	36.18%	201	
4	0.50以上0.75未満	33.83%	0.7	19,167	42.21%	84	
5	0.75以上2.50未満	26.37%	0.8	33,058	43.79%	188	
6	2.50以上10.00未満	8.17%	1.4	1,407	26.13%	25	
7	10.00以上100.00未満	38.49%	0.8	9,134	165.08%	234	
8	100.00 (デフォルト)	76.87%	—	1,434	33.50%	3,177	
9	小計	36.81%	1.7	1,111,023	18.48%	5,144	7,416
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	36.16%	2.4	11,083,446	18.18%	13,635	
2	0.15以上0.25未満	30.50%	2.5	2,065,491	28.68%	3,734	
3	0.25以上0.50未満	28.90%	2.5	1,375,554	34.87%	3,420	
4	0.50以上0.75未満	28.15%	2.7	958,541	46.87%	3,167	
5	0.75以上2.50未満	29.01%	2.3	2,598,182	65.74%	17,290	
6	2.50以上10.00未満	26.50%	1.9	694,294	91.28%	11,468	
7	10.00以上100.00未満	28.32%	3.1	1,302,071	137.03%	29,656	
8	100.00 (デフォルト)	35.75%	—	339,360	39.01%	283,925	
9	小計	34.56%	2.4	20,416,942	25.30%	366,298	615,521
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	28.25%	2.8	48,331	15.31%	68	
2	0.15以上0.25未満	20.94%	2.7	139,109	16.47%	300	
3	0.25以上0.50未満	20.06%	2.6	166,398	21.04%	475	
4	0.50以上0.75未満	17.66%	2.8	140,452	24.82%	549	
5	0.75以上2.50未満	20.97%	2.5	382,939	41.89%	3,029	
6	2.50以上10.00未満	17.72%	2.3	146,494	53.80%	2,746	
7	10.00以上100.00未満	15.73%	2.1	83,460	60.09%	2,407	
8	100.00 (デフォルト)	35.45%	—	114,027	46.15%	78,718	
9	小計	21.37%	2.6	1,221,213	29.86%	88,296	134,667
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	22.44%	3.7	566,657	15.77%	554	
2	0.15以上0.25未満	22.96%	3.8	351,453	30.85%	444	
3	0.25以上0.50未満	23.27%	3.9	383,821	37.70%	710	
4	0.50以上0.75未満	18.61%	4.0	264,797	40.64%	667	
5	0.75以上2.50未満	23.01%	3.6	450,224	60.36%	2,397	
6	2.50以上10.00未満	22.22%	3.6	123,521	85.11%	1,835	
7	10.00以上100.00未満	20.84%	3.9	119,071	100.01%	2,735	
8	100.00 (デフォルト)	20.57%	—	96,703	42.96%	38,781	
9	小計	22.27%	3.8	2,356,250	30.85%	48,127	88,833

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	4,875,466	—	—	4,875,466	0.05%	1.6
2	0.15以上0.25未満	181,824	—	—	181,824	0.17%	0.5
3	0.25以上0.50未満	193,333	—	—	193,333	0.30%	0.2
4	0.50以上0.75未満	99,187	—	—	99,187	0.55%	0.1
5	0.75以上2.50未満	152,380	—	—	152,380	1.73%	0.2
6	2.50以上10.00未満	81,068	—	—	81,068	5.69%	0.1
7	10.00以上100.00未満	5,729	—	—	5,729	11.02%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	14,498	—	—	14,498	100.00%	0.0
9	小計	5,603,490	—	—	5,603,490	0.47%	3.0
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	—	2,492,368	55.36%	1,379,854	0.05%	10,637.9
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	549,747	607,086	100.00%	1,156,833	0.35%	7,603.2
4	0.50以上0.75未満	246,021	1,769,157	85.11%	1,751,764	0.63%	12,778.9
5	0.75以上2.50未満	365,757	372,105	41.62%	520,653	1.57%	674.8
6	2.50以上10.00未満	192,893	159,486	54.83%	280,344	3.99%	710.4
7	10.00以上100.00未満	23,764	6,687	33.61%	26,011	35.91%	65.8
8	100.00 (デフォルト)	75,165	1,430	7.34%	75,463	100.00%	199.0
9	小計	1,453,348	5,408,322	69.10%	5,190,925	2.31%	32,670.2
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	282,941	3,365	100.00%	286,307	0.11%	31.8
2	0.15以上0.25未満	1,185,982	19,950	100.00%	1,205,932	0.18%	68.0
3	0.25以上0.50未満	9,022,054	91	100.00%	9,022,145	0.35%	505.2
4	0.50以上0.75未満	1,068,439	1,631	100.00%	1,070,071	0.66%	158.4
5	0.75以上2.50未満	740,083	1,563	100.00%	741,647	1.35%	70.2
6	2.50以上10.00未満	8,022	617	100.00%	8,639	6.66%	1.1
7	10.00以上100.00未満	122,769	521	100.00%	123,291	19.48%	8.8
8	100.00 (デフォルト)	76,497	189	100.00%	82,679	100.00%	6.5
9	小計	12,506,792	27,930	100.00%	12,540,715	1.26%	850.4
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	—	2,658,181	12.10%	321,779	0.03%	2,460.4
2	0.15以上0.25未満	518	9,430	9.61%	1,425	0.17%	5.8
3	0.25以上0.50未満	23,318	45,056	88.19%	63,056	0.41%	134.7
4	0.50以上0.75未満	535,630	225,537	96.17%	752,545	0.54%	276.2
5	0.75以上2.50未満	207,767	218,444	77.10%	376,197	1.42%	1,235.0
6	2.50以上10.00未満	349,722	368,628	0.40%	351,197	5.66%	30.3
7	10.00以上100.00未満	1,397	246	50.88%	1,522	25.21%	1.0
8	100.00 (デフォルト)	84,255	2,073	24.77%	87,365	100.00%	156.5
9	小計	1,202,609	3,527,599	21.25%	1,955,089	6.00%	4,300.3
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	3,601,162	14,726	54.79%	3,609,231	0.05%	1.7
2	0.15以上0.25未満	517,610	4,750	53.38%	520,146	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	112,840	—	—	112,840	0.30%	0.1
4	0.50以上0.75未満	22,260	99	100.00%	22,360	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	76,004	1,572	53.38%	76,844	1.60%	0.0
6	2.50以上10.00未満	44,372	—	—	44,372	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	870	—	—	872	11.02%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	24,734	—	—	24,734	100.00%	0.0
9	小計	4,399,857	21,149	54.58%	4,411,403	0.72%	2.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		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	5,163,701	105.91%	2,498	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	250,199	137.60%	278	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	373,073	192.96%	522	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	211,063	212.79%	490	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	461,021	302.54%	2,374	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	354,078	436.76%	4,151	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	33,312	581.44%	568	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	163,104	1,125.00%	13,048	
9	小計	90.00%	5.0	7,009,554	125.09%	23,931	
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	75.79%	—	38,432	2.78%	596	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	80.39%	—	158,826	13.72%	3,325	
4	0.50以上0.75未満	88.65%	—	419,199	23.93%	9,898	
5	0.75以上2.50未満	78.89%	—	221,875	42.61%	6,486	
6	2.50以上10.00未満	79.43%	—	231,942	82.73%	8,901	
7	10.00以上100.00未満	80.96%	—	61,244	235.44%	7,697	
8	100.00 (デフォルト)	81.86%	—	4,640	6.14%	63,012	
9	小計	81.78%	—	1,136,161	21.88%	99,918	43,598
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	40.04%	—	24,053	8.40%	102	
2	0.15以上0.25未満	31.58%	—	146,145	12.11%	716	
3	0.25以上0.50未満	28.84%	—	1,569,602	17.39%	9,165	
4	0.50以上0.75未満	29.96%	—	306,835	28.67%	2,151	
5	0.75以上2.50未満	30.11%	—	336,349	45.35%	3,049	
6	2.50以上10.00未満	28.63%	—	9,388	108.66%	164	
7	10.00以上100.00未満	29.68%	—	176,221	142.93%	7,347	
8	100.00 (デフォルト)	27.05%	—	23,843	28.83%	20,459	
9	小計	29.52%	—	2,592,440	20.67%	43,155	13,828
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.05%	—	33	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	86.07%	—	469	32.95%	2	
3	0.25以上0.50未満	67.83%	—	27,029	42.86%	174	
4	0.50以上0.75未満	39.88%	—	240,767	31.99%	1,755	
5	0.75以上2.50未満	34.87%	—	153,903	40.91%	2,058	
6	2.50以上10.00未満	14.65%	—	98,908	28.16%	2,795	
7	10.00以上100.00未満	44.85%	—	1,632	107.25%	197	
8	100.00 (デフォルト)	54.75%	—	10,170	11.64%	47,084	
9	小計	29.44%	—	532,916	27.25%	54,068	20,285
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.89%	1.2	354,769	9.82%	673	
2	0.15以上0.25未満	32.12%	1.5	132,041	25.38%	284	
3	0.25以上0.50未満	29.30%	1.0	28,559	25.30%	99	
4	0.50以上0.75未満	24.15%	1.5	7,410	33.14%	29	
5	0.75以上2.50未満	30.90%	1.6	51,375	66.85%	385	
6	2.50以上10.00未満	26.66%	1.0	36,479	82.21%	673	
7	10.00以上100.00未満	19.15%	1.4	686	78.64%	18	
8	100.00 (デフォルト)	26.00%	—	8	0.03%	6,432	
9	小計	32.52%	1.2	611,329	13.85%	8,596	18,411

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,487,848	6,937	53.38%	1,491,551	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	189,335	—	—	189,335	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	24,470	—	—	24,470	0.30%	0.0
4	0.50以上0.75未満	22,407	—	—	22,407	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	27,534	—	—	27,534	1.21%	0.0
6	2.50以上10.00未満	2,868	—	—	2,868	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	4,325	—	—	4,325	100.00%	0.0
9	小計	1,758,791	6,937	53.38%	1,762,494	0.35%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	16,749	—	—	16,749	0.03%	2.5
2	0.15以上0.25未満	729,014	—	—	729,014	0.24%	28.7
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	6,050	—	—	6,050	0.66%	0.6
5	0.75以上2.50未満	58,018	—	—	58,018	2.06%	7.2
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	25.81%	0.0
8	100.00（デフォルト）	3,235	—	—	3,500	100.00%	0.4
9	小計	813,069	—	—	813,334	0.79%	39.5
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	7,982	—	—	7,982	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,018	—	—	4,018	11.02%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	12,001	—	—	12,001	3.73%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4	—	—	4	25.49%	0.0
8	100.00（デフォルト）	17	—	—	17	100.00%	0.0
9	小計	21	—	—	21	84.14%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		257,242,169	61,878,678	44.40%	284,855,592	0.77%	37,916.1

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	37.23%	1.0	175,398	11.75%	347	
2	0.15以上0.25未満	36.17%	1.0	40,943	21.62%	116	
3	0.25以上0.50未満	36.26%	1.0	7,667	31.33%	26	
4	0.50以上0.75未満	36.17%	1.0	9,887	44.12%	44	
5	0.75以上2.50未満	36.17%	1.0	17,203	62.48%	120	
6	2.50以上10.00未満	36.17%	1.0	3,202	111.62%	59	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	24.88%	—	1,708	39.49%	939	
9	小計	37.04%	1.0	256,012	14.52%	1,654	—
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	28.55%	—	439	2.62%	1	
2	0.15以上0.25未満	28.55%	—	95,683	13.12%	499	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	28.55%	—	1,633	26.99%	11	
5	0.75以上2.50未満	29.51%	—	33,881	58.39%	354	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	93.55%	—	1	229.11%	0	
8	100.00（デフォルト）	26.96%	—	823	23.51%	877	
9	小計	28.61%	—	132,462	16.28%	1,744	577
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	3,133	39.25%	4	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	16,331	406.37%	442	
8	100.00（デフォルト）	125.31%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	19,465	162.18%	447	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	105.37%	—	11	257.00%	1	
8	100.00（デフォルト）	105.37%	—	17	100.65%	16	
9	小計	105.37%	—	29	133.92%	18	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36.72%	1.8	38,531,782	13.52%	744,158	947,721

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年度末					
		イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エク スポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	147,993,735	1,434,502	46.95%	148,680,118	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	20,340	—	—	20,340	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	51,198	27,041	46.77%	61,062	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	9,422	20,088	53.45%	20,159	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	53,436	11,664	30.62%	53,863	1.77%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,865	2,329	53.45%	3,110	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	26,498	7,262	100.00%	33,093	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	148,156,498	1,502,889	47.17%	148,871,748	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,505,599	792,504	47.11%	5,877,829	0.06%	0.4
2	0.15以上0.25未満	159,151	27,986	50.66%	173,331	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	122,211	23,861	35.57%	130,701	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	29,964	13,293	20.26%	32,658	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	91,502	21,745	32.18%	98,501	1.03%	0.0
6	2.50以上10.00未満	12,935	—	—	12,935	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,173	416,139	0.60%	4,455	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	693	—	—	3,873	100.00%	0.0
9	小計	5,926,232	1,295,530	31.51%	6,334,287	0.17%	0.6
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	41,026,579	37,314,886	43.92%	57,352,424	0.06%	12.1
2	0.15以上0.25未満	6,760,363	5,717,563	23.46%	8,084,895	0.17%	5.7
3	0.25以上0.50未満	3,996,330	1,513,047	50.09%	4,743,490	0.32%	4.7
4	0.50以上0.75未満	1,611,249	890,882	53.05%	2,082,482	0.57%	2.1
5	0.75以上2.50未満	3,704,011	1,354,547	53.28%	4,424,298	1.56%	3.0
6	2.50以上10.00未満	571,739	95,305	52.06%	621,232	5.92%	0.8
7	10.00以上100.00未満	789,086	290,170	45.37%	917,017	10.98%	0.5
8	100.00（デフォルト）	565,858	57,361	60.18%	751,521	100.00%	1.0
9	小計	59,025,218	47,233,763	42.13%	78,977,363	1.31%	30.2
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	174,054	70,713	59.92%	216,431	0.08%	0.7
2	0.15以上0.25未満	807,758	56,188	41.02%	830,808	0.17%	2.9
3	0.25以上0.50未満	826,407	48,786	44.38%	848,061	0.32%	3.3
4	0.50以上0.75未満	528,382	26,094	46.33%	540,472	0.57%	2.2
5	0.75以上2.50未満	987,520	61,893	46.92%	1,016,566	1.58%	3.9
6	2.50以上10.00未満	250,274	6,916	45.23%	253,403	5.92%	1.3
7	10.00以上100.00未満	137,604	3,383	40.40%	139,191	10.98%	0.5
8	100.00（デフォルト）	189,539	1,957	40.73%	255,080	100.00%	3.9
9	小計	3,901,542	275,935	48.38%	4,100,015	7.53%	19.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,673,697	980,241	57.95%	3,241,822	0.07%	0.6
2	0.15以上0.25未満	1,003,328	461,200	57.95%	1,270,601	0.17%	0.2
3	0.25以上0.50未満	685,725	358,260	57.46%	891,592	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	512,096	269,156	53.58%	656,317	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	471,730	88,435	65.56%	529,709	1.56%	0.1
6	2.50以上10.00未満	176,605	36,438	53.34%	196,044	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	112,610	2,266	53.45%	114,077	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	212,129	11,790	70.25%	241,837	100.00%	0.0
9	小計	5,847,924	2,207,790	57.63%	7,142,003	3.99%	1.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末					
		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	35.90%	1.6	619,520	0.41%	881	
2	0.15以上0.25未満	20.80%	2.0	4,021	19.77%	7	
3	0.25以上0.50未満	35.13%	2.0	24,227	39.67%	68	
4	0.50以上0.75未満	13.89%	1.9	5,710	28.32%	15	
5	0.75以上2.50未満	10.88%	2.3	16,979	31.52%	99	
6	2.50以上10.00未満	21.87%	1.3	2,174	69.89%	40	
7	10.00以上100.00未満	19.76%	1.6	26,915	81.33%	718	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	35.88%	1.6	699,547	0.46%	1,831	2,200
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.00%	1.7	1,063,265	18.08%	1,298	
2	0.15以上0.25未満	34.15%	0.6	36,687	21.16%	100	
3	0.25以上0.50未満	34.29%	0.7	39,648	30.33%	143	
4	0.50以上0.75未満	30.73%	1.2	15,276	46.77%	57	
5	0.75以上2.50未満	30.47%	1.1	51,808	52.59%	303	
6	2.50以上10.00未満	10.13%	1.7	4,301	33.24%	77	
7	10.00以上100.00未満	35.93%	0.6	6,908	155.06%	175	
8	100.00 (デフォルト)	76.94%	—	1,418	36.62%	2,866	
9	小計	34.84%	1.7	1,219,314	19.24%	5,023	6,152
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	34.72%	2.3	10,277,454	17.91%	12,845	
2	0.15以上0.25未満	30.32%	2.6	2,305,885	28.52%	4,168	
3	0.25以上0.50未満	28.74%	2.6	1,740,087	36.68%	4,363	
4	0.50以上0.75未満	26.30%	2.5	890,835	42.77%	3,122	
5	0.75以上2.50未満	29.44%	2.3	2,961,635	66.94%	20,243	
6	2.50以上10.00未満	25.52%	2.1	550,989	88.69%	9,385	
7	10.00以上100.00未満	29.19%	2.9	1,223,092	133.37%	29,392	
8	100.00 (デフォルト)	35.92%	—	291,243	38.75%	246,806	
9	小計	33.27%	2.4	20,241,224	25.62%	330,328	470,217
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	25.91%	2.5	29,589	13.67%	46	
2	0.15以上0.25未満	21.11%	2.9	146,366	17.61%	298	
3	0.25以上0.50未満	20.16%	2.7	188,602	22.23%	547	
4	0.50以上0.75未満	18.49%	2.7	140,451	25.98%	569	
5	0.75以上2.50未満	19.48%	2.6	401,722	39.51%	3,174	
6	2.50以上10.00未満	16.83%	2.3	126,888	50.07%	2,524	
7	10.00以上100.00未満	15.92%	2.1	84,350	60.60%	2,433	
8	100.00 (デフォルト)	38.91%	—	121,310	47.55%	89,811	
9	小計	21.08%	2.7	1,239,281	30.22%	99,406	134,966
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	21.70%	3.7	521,768	16.09%	540	
2	0.15以上0.25未満	22.33%	4.0	378,589	29.79%	482	
3	0.25以上0.50未満	21.26%	3.6	304,245	34.12%	606	
4	0.50以上0.75未満	23.05%	4.2	340,926	51.94%	862	
5	0.75以上2.50未満	22.12%	3.2	300,317	56.69%	1,881	
6	2.50以上10.00未満	23.16%	3.7	179,375	91.49%	2,688	
7	10.00以上100.00未満	22.57%	3.3	118,475	103.85%	2,827	
8	100.00 (デフォルト)	22.61%	—	105,479	43.61%	46,388	
9	小計	22.00%	3.7	2,249,179	31.49%	56,277	84,003

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末					
		イ オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	5,572,121	22,050	53.45%	5,583,907	0.05%	1.6
2	0.15以上0.25未満	260,619	—	—	260,619	0.17%	0.4
3	0.25以上0.50未満	164,710	—	—	164,710	0.32%	0.3
4	0.50以上0.75未満	24,257	—	—	24,257	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	151,422	—	—	151,422	1.77%	0.3
6	2.50以上10.00未満	16,747	—	—	16,747	5.92%	0.1
7	10.00以上100.00未満	88,497	—	—	88,497	10.98%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	5,544	—	—	5,544	100.00%	0.0
9	小計	6,283,920	22,050	53.45%	6,295,706	0.37%	3.3
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,874,301	50.99%	1,465,892	0.05%	11,668.5
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	543,601	636,241	100.00%	1,179,842	0.36%	7,935.7
4	0.50以上0.75未満	274,659	1,667,747	83.11%	1,660,840	0.64%	11,938.3
5	0.75以上2.50未満	377,111	349,766	44.17%	531,621	1.73%	941.4
6	2.50以上10.00未満	203,026	150,462	56.19%	287,575	4.12%	697.4
7	10.00以上100.00未満	24,081	6,992	33.56%	26,428	38.57%	66.9
8	100.00 (デフォルト)	76,003	1,552	6.10%	76,289	100.00%	200.1
9	小計	1,498,483	5,687,064	65.58%	5,228,490	2.36%	33,448.5
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	372,291	3,927	100.00%	376,218	0.12%	42.0
2	0.15以上0.25未満	2,093,560	—	—	2,093,560	0.19%	171.1
3	0.25以上0.50未満	8,056,706	26,028	100.00%	8,082,735	0.31%	394.8
4	0.50以上0.75未満	1,196,187	18,301	10.16%	1,214,489	0.67%	174.9
5	0.75以上2.50未満	830,981	1,915	86.98%	832,897	1.47%	75.1
6	2.50以上10.00未満	9,084	1,116	62.64%	10,200	6.40%	1.5
7	10.00以上100.00未満	129,035	1,556	47.50%	130,591	21.27%	9.5
8	100.00 (デフォルト)	109,150	526	61.00%	117,522	100.00%	9.1
9	小計	12,796,997	53,372	66.03%	12,858,215	1.52%	878.2
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,759,000	17.59%	485,484	0.03%	2,551.0
2	0.15以上0.25未満	585	10,182	9.53%	1,556	0.19%	6.2
3	0.25以上0.50未満	17,026	43,946	87.77%	55,600	0.40%	145.7
4	0.50以上0.75未満	563,685	217,816	95.93%	772,655	0.55%	258.7
5	0.75以上2.50未満	218,568	238,745	77.54%	403,708	1.45%	1,311.9
6	2.50以上10.00未満	384,530	394,688	0.38%	386,050	5.83%	33.0
7	10.00以上100.00未満	2,055	468	65.31%	2,360	24.71%	1.3
8	100.00 (デフォルト)	101,067	2,447	31.98%	104,744	100.00%	155.6
9	小計	1,287,517	3,667,295	25.13%	2,212,161	6.25%	4,463.5
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	3,237,476	52,876	53.81%	3,265,931	0.06%	1.6
2	0.15以上0.25未満	380,969	19,389	53.45%	391,333	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	154,801	—	—	154,801	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	44,332	413	68.71%	44,616	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	82,958	—	—	82,958	1.32%	0.0
6	2.50以上10.00未満	5,865	483	52.56%	6,119	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	37,890	—	—	37,985	10.98%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	142	—	—	142	100.00%	0.0
9	小計	3,944,436	73,164	53.79%	3,983,889	0.23%	2.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末					
		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	5,756,002	103.08%	2,961	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	411,935	158.06%	398	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	306,161	185.87%	474	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	54,703	225.51%	124	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	461,321	304.65%	2,422	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	74,293	443.61%	892	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	513,782	580.56%	8,745	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	62,374	1,125.00%	4,989	
9	小計	89.99%	5.0	7,640,575	121.36%	21,009	
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	75.70%	—	41,229	2.81%	641	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	80.07%	—	164,488	13.94%	3,460	
4	0.50以上0.75未満	87.36%	—	397,503	23.93%	9,420	
5	0.75以上2.50未満	80.71%	—	249,088	46.85%	7,472	
6	2.50以上10.00未満	81.77%	—	250,478	87.10%	9,707	
7	10.00以上100.00未満	81.76%	—	63,519	240.34%	8,427	
8	100.00 (デフォルト)	81.88%	—	5,133	6.72%	64,242	
9	小計	81.36%	—	1,171,442	22.40%	103,372	48,233
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	39.98%	—	34,892	9.27%	152	
2	0.15以上0.25未満	31.79%	—	264,902	12.65%	1,322	
3	0.25以上0.50未満	30.37%	—	1,371,664	16.97%	7,731	
4	0.50以上0.75未満	30.46%	—	356,545	29.35%	2,511	
5	0.75以上2.50未満	30.21%	—	403,198	48.40%	3,728	
6	2.50以上10.00未満	29.49%	—	11,107	108.89%	190	
7	10.00以上100.00未満	30.69%	—	192,441	147.36%	8,633	
8	100.00 (デフォルト)	27.10%	—	31,647	26.92%	29,333	
9	小計	30.85%	—	2,666,399	20.73%	53,602	17,402
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.04%	—	38	0.00%	0	
2	0.15以上0.25未満	85.79%	—	536	34.44%	2	
3	0.25以上0.50未満	77.79%	—	27,774	49.95%	181	
4	0.50以上0.75未満	37.16%	—	234,761	30.38%	1,721	
5	0.75以上2.50未満	34.77%	—	166,104	41.14%	2,257	
6	2.50以上10.00未満	15.08%	—	112,712	29.19%	3,250	
7	10.00以上100.00未満	46.99%	—	2,624	111.15%	291	
8	100.00 (デフォルト)	53.96%	—	11,158	10.65%	55,842	
9	小計	26.58%	—	555,710	25.12%	63,547	24,418
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	31.68%	1.3	363,398	11.12%	1,108	
2	0.15以上0.25未満	32.44%	1.6	105,333	26.91%	216	
3	0.25以上0.50未満	26.95%	1.0	37,888	24.47%	133	
4	0.50以上0.75未満	27.45%	1.4	16,742	37.52%	69	
5	0.75以上2.50未満	29.31%	1.5	49,706	59.91%	338	
6	2.50以上10.00未満	31.36%	1.2	6,104	99.76%	113	
7	10.00以上100.00未満	25.29%	1.0	39,015	102.71%	1,055	
8	100.00 (デフォルト)	25.44%	—	—	—	36	
9	小計	31.41%	1.3	618,191	15.51%	3,071	4,037

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,394,652	57,474	53.45%	1,425,372	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	208,608	4,362	53.45%	210,940	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	100,345	—	—	100,345	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	18,747	—	—	18,747	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	30,572	—	—	30,572	1.51%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	9,121	—	—	9,154	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	3,075	—	—	3,075	100.00%	0.0
9	小計	1,765,122	61,837	53.45%	1,798,206	0.34%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	19,136	—	—	19,136	0.03%	2.6
2	0.15以上0.25未満	294,112	—	—	294,112	0.24%	11.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	7,304	—	—	7,304	0.70%	0.7
5	0.75以上2.50未満	56,336	—	—	56,336	2.08%	8.4
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	28.16%	0.0
8	100.00（デフォルト）	2,405	—	—	2,606	100.00%	0.4
9	小計	379,295	—	—	379,497	1.19%	23.3
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	15,957	—	—	15,957	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,868	—	—	4,868	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	20,826	—	—	20,826	2.61%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4	—	—	4	27.19%	0.0
8	100.00（デフォルト）	18	—	—	18	100.00%	0.0
9	小計	23	—	—	23	84.88%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		250,834,040	62,080,692	43.80%	278,202,434	0.77%	38,871.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末					
		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	35.93%	1.1	167,685	11.76%	338	
2	0.15以上0.25未満	35.93%	1.0	46,484	22.03%	128	
3	0.25以上0.50未満	35.93%	0.9	31,926	31.81%	115	
4	0.50以上0.75未満	35.93%	1.0	8,365	44.62%	38	
5	0.75以上2.50未満	35.93%	1.0	20,823	68.11%	165	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	35.93%	1.0	13,342	145.75%	361	
8	100.00（デフォルト）	21.01%	—	1,137	37.00%	555	
9	小計	35.90%	1.0	289,766	16.11%	1,703	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	30.16%	—	526	2.75%	1	
2	0.15以上0.25未満	30.16%	—	40,808	13.87%	212	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	30.16%	—	2,172	29.75%	15	
5	0.75以上2.50未満	32.78%	—	36,577	64.92%	385	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	94.69%	—	1	238.01%	0	
8	100.00（デフォルト）	29.20%	—	415	15.93%	728	
9	小計	30.54%	—	80,501	21.21%	1,344	434
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	6,273	39.31%	9	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	19,754	405.75%	534	
8	100.00（デフォルト）	124.63%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	26,028	124.97%	544	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	105.87%	—	12	263.45%	1	
8	100.00（デフォルト）	105.87%	—	19	108.54%	17	
9	小計	105.87%	—	32	140.70%	19	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36.25%	1.8	38,697,197	13.90%	741,083	792,069

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年度末		2020年度末	
		イ 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	ロ 実際の信用リスク・ アセットの額	イ 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	ロ 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	1,135,980	1,135,980	699,544	699,547
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	1,112,275	1,111,023	1,222,506	1,219,314
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB	－	－	－	－
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB	21,656,844	21,638,156	21,508,685	21,480,505
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,356,250	2,356,250	2,249,179	2,249,179
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,136,161	1,136,161	1,171,442	1,171,442
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,592,440	2,592,440	2,666,399	2,666,399
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	532,916	532,916	555,710	555,710
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	7,009,554	7,009,554	7,640,575	7,640,575
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	1,019,269	1,019,269	1,014,488	1,014,488
16	リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー	29	29	32	32
17	合計	38,551,722	38,531,782	38,728,565	38,697,197

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

(単位：千億円)

項番		2021年度末	2020年度末	
		信用リスク・アセットの額		
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	406	387	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	△7	7
3		ポートフォリオの質	△2	7
4		モデルの更新	—	—
5		手法及び方針	—	—
6		買収又は売却	0	—
7		為替の変動	9	3
8		その他	—	—
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額	405	406	

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テスト

（単位：％、件）

イ	2021年度末												
	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							加重平均PD (EAD加重) (注3)	相加平均PD (債務者別) (注4)			
ポートフォリオ	PD区分	S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2020年 9月末時点 (注6)	2021年 9月末時点 (注7)	期中に デフォルト した債務者 の数(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB	Aaa~Baa2	-	AAA~BBB+	AAA~BBB+	0.00%	0.03%	191	203	0	0	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	BB~BB-	Ba2~Ba2	-	AA~AA-	-	0.17%	0.17%	5	6	0	0	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	-	-	-	-	-	0.30%	0.30%	7	6	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	-	-	-	-	-	0.55%	0.55%	5	4	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	B~CCC+	Caa1~Caa2	-	-	-	1.71%	1.75%	7	10	0	0	0.70%
	2.5%以上10%未満	-	-	-	-	-	5.69%	5.69%	2	1	0	0	3.24%
	10%以上100%未満	-	-	-	-	-	11.02%	11.02%	9	10	0	0	7.25%
	100%（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	100.00%
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BB-	Aaa~Ba2	-	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.06%	0.06%	400	343	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB	A3~Ba1	-	AA~BBB+	AA+~A-	0.17%	0.17%	26	15	0	0	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	A~BB-	Baa3~Ba3	-	A+~A-	AA~BBB+	0.30%	0.30%	33	26	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	BBB~B+	Baa1~B1	-	A~BBB+	A~BBB	0.55%	0.55%	49	51	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	BB+~B	Ba3~B3	-	A+~BBB	A~BBB	0.94%	1.27%	40	39	0	0	0.48%
	2.5%以上10%未満	-	Ba2~Ba2	-	-	-	5.69%	5.69%	4	4	0	0	3.24%
	10%以上100%未満	-	B2~Caa1	-	-	-	11.02%	11.02%	0	4	0	0	7.25%
	100%（デフォルト）	-	-	-	-	-	100.00%	100.00%	1	1	-	-	100.00%
事業法人/ 特定貸付債権/ 株式/ 購入債権 (事業法人等) (注1)	0%以上0.15%未満	AAA~CCC+	Aaa~Caa1	-	AAA~BBB-	AAA~BB+	0.06%	0.07%	14,196	13,846	4	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~B-	Baa2~Caa2	-	AA+~BBB	AA+~BBB	0.17%	0.17%	9,332	8,852	11	0	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	A+~CCC+	Baa2~B3	-	A+~BB	AA~BBB-	0.30%	0.30%	8,515	7,508	5	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	BBB+~B-	Baa3~Caa1	-	A~BBB	A~BBB-	0.55%	0.55%	4,795	4,130	4	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	BBB~B-	Baa2~Caa2	-	AA~BB	AA~BB+	1.53%	1.56%	7,004	6,954	49	1	0.61%
	2.5%以上10%未満	BBB~CCC-	Baa2~Caa1	-	BBB+~BBB-	A~BBB-	5.69%	5.69%	2,298	2,237	82	1	3.24%
	10%以上100%未満	A~CCC+	A2~Caa1	-	A~A	A+~BB+	11.02%	11.02%	1,091	1,060	78	0	7.25%
	100%（デフォルト）	B~B-	Caa2~Caa2	-	A~A-	A~A-	100.00%	100.00%	5,435	4,897	-	-	100.00%

(単位：%、件)

イ	2021年度末												
	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							加重平均PD (EAD加重) (注3)	相加平均PD (債務者別) (注4)			
ポートフォリオ	PD区分	S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2020年9月末時点(注6)	2021年9月末時点(注7)	期中にデフォルトした債務者の数(注5)	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数(注5)	過去の年平均デフォルト率(5年間)
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,740	2,589	0	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.25%以上0.5%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.5%以上0.75%未満						0.66%	0.66%	793	684	2	0	0.57%
	0.75%以上2.5%未満						2.07%	2.07%	3,979	3,068	50	0	1.83%
	2.5%以上10%未満						-	-	0	0	4	0	-
	10%以上100%未満						25.82%	25.82%	4	2	0	0	13.41%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	439	418	-	-	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.05%	0.06%	11,726,732	11,133,702	3,752	50	0.04%
	0.15%以上0.25%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.25%以上0.5%未満						0.36%	0.37%	8,144,444	7,841,001	19,636	539	0.26%
	0.5%以上0.75%未満						0.63%	0.62%	11,776,798	12,570,514	47,750	3,405	0.41%
	0.75%以上2.5%未満						1.58%	1.61%	744,398	703,737	6,588	72	1.01%
	2.5%以上10%未満						3.99%	3.88%	695,524	689,646	19,776	1,018	3.35%
	10%以上100%未満						35.91%	38.77%	60,901	64,315	20,294	363	36.92%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	204,639	198,233	-	-	100.00%
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.11%	0.11%	45,591	36,583	17	0	0.04%
	0.15%以上0.25%未満						0.18%	0.18%	85,665	70,586	63	5	0.08%
	0.25%以上0.5%未満						0.35%	0.33%	470,919	492,242	922	17	0.24%
	0.5%以上0.75%未満						0.67%	0.65%	167,749	168,384	450	1	0.39%
	0.75%以上2.5%未満						1.35%	1.21%	73,676	72,367	355	4	0.56%
	2.5%以上10%未満						6.58%	6.68%	1,531	1,223	63	0	4.28%
	10%以上100%未満						19.44%	20.05%	9,932	9,449	1,901	11	15.04%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	7,377	6,031	-	-	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,599,871	2,508,783	70	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						0.18%	0.21%	6,449	6,072	4	0	0.14%
	0.25%以上0.5%未満						0.41%	0.41%	144,770	143,023	26	0	0.03%
	0.5%以上0.75%未満						0.54%	0.60%	244,451	265,698	252	1	0.31%
	0.75%以上2.5%未満						1.43%	1.84%	1,329,968	1,262,314	3,514	8	1.28%
	2.5%以上10%未満						5.75%	4.80%	33,084	31,113	743	4	2.78%
	10%以上100%未満						25.47%	33.76%	1,121	917	146	6	24.38%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	99,288	99,967	-	-	100.00%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権(事業法人等)については、当社では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当社では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「-」で表示しております。
3. 2022年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2022年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権(リテール)、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出してしております。
5. 購入債権(リテール)、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当社のPD推計の計測期間(9月末を起点とした1年間)に合わせて、2020年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当社のPD推計の計測期間(9月末を起点とした1年間)に合わせて、2021年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。

ソブリン：2.76%
金融機関等：2.70%
事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権(事業法人等)：77.31%
購入債権(リテール)：0.37%
適格リボルビング型リテール：2.76%
居住用不動産：6.29%
その他リテール：1.29%

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テスト

（単位：％、件）

イ	2020年度末												
	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							加重平均PD (EAD加重) (注3)	相加平均PD (債務者別) (注4)			
ポートフォリオ	PD区分	S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2019年 9月末時点 (注6)	2020年 9月末時点 (注7)	期中に デフォルト した債務者 の数(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB	Aaa~Baa2	-	AAA~BBB+	AAA~BBB+	0.00%	0.04%	192	192	0	0	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	-	-	-	AA~AA-	-	0.17%	0.17%	4	5	0	0	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~BB-	Baa2~Baa2	-	BBB~BBB-	-	0.32%	0.32%	6	7	0	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	-	-	-	-	-	0.57%	0.57%	5	5	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	B~CCC+	B3~Caa2	-	BB~BB-	-	1.44%	1.61%	6	7	0	0	0.60%
	2.5%以上10%未満	-	-	-	-	-	5.92%	5.92%	2	2	0	0	3.22%
	10%以上100%未満	-	-	-	-	-	10.98%	10.98%	13	10	0	0	6.96%
	100%（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	100.00%
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BB-	Aaa~Baa1	-	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.07%	0.07%	377	392	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB	A3~Baa3	-	AA~A-	AA+~A-	0.17%	0.17%	27	23	1	1	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	A~B+	Baa2~B1	-	A+~A	AA~A-	0.32%	0.32%	36	33	0	0	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	BBB~B+	Ba3~B2	-	A~A-	A~BBB+	0.57%	0.57%	60	47	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	B+~B	B2~B3	-	A+~BBB	A~BBB	1.05%	1.18%	31	41	0	0	0.37%
	2.5%以上10%未満	BB+~BB+	Caa1~Caa1	-	-	-	5.92%	5.92%	4	4	0	0	3.22%
	10%以上100%未満	-	B3~B3	-	-	-	10.98%	10.98%	1	3	0	0	6.96%
	100%（デフォルト）	-	-	-	-	-	100.00%	100.00%	2	1	-	-	100.00%
事業法人/ 特定貸付債権/ 株式/ 購入債権 (事業法人等) (注1)	0%以上0.15%未満	AAA~CCC+	Aaa~Caa1	-	AAA~BBB-	AAA~BB+	0.05%	0.06%	14,247	13,852	5	1	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A+~B+	A2~B1	-	AA~BBB	AA+~BBB	0.17%	0.17%	9,194	9,205	24	19	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~CCC+	Baa2~B3	-	A+~BB	AA~BBB-	0.32%	0.32%	8,980	8,427	8	2	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	A+~B	Baa3~Caa1	-	A~BBB+	A~BBB-	0.57%	0.57%	5,250	4,763	6	3	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	A+~B-	Baa2~Caa1	-	AA~BB	AA~BB+	1.57%	1.55%	7,309	6,938	63	6	0.57%
	2.5%以上10%未満	AA~B-	B2~Caa3	-	AA~BB+	A~BBB-	5.92%	5.92%	2,045	2,253	97	10	3.22%
	10%以上100%未満	B+~CCC+	B2~Caa2	-	A~BBB+	AA~BB+	10.98%	10.98%	1,100	1,087	114	12	6.96%
	100%（デフォルト）	CCC+~CCC+	-	-	BBB~BBB-	-	100.00%	100.00%	5,785	5,423	-	-	100.00%

(単位：%、件)

イ	ロ	2020年度末											
		ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							債務者の数(注5)				
ポートフォリオ	PD区分	S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR	加重平均PD (EAD加重) (注3)	相加平均PD (債務者別) (注4)	2019年 9月末時点 (注6)	2020年 9月末時点 (注7)	期中に デフォルト した債務者 の数(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
		購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%			
0.15%以上0.25%未満							0.24%	0.24%	0	0	0	0	0.00%
0.25%以上0.5%未満							-	-	0	0	0	0	-
0.5%以上0.75%未満							0.70%	0.70%	890	793	3	0	0.54%
0.75%以上2.5%未満							2.09%	2.09%	4,514	3,979	77	0	0.76%
2.5%以上10%未満							-	-	303	0	12	0	-
10%以上100%未満							28.17%	28.17%	8	4	2	0	18.11%
100% (デフォルト)							100.00%	100.00%	499	439	-	-	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.05%	0.06%	11,726,106	11,726,732	4,486	41	0.04%
	0.15%以上0.25%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.25%以上0.5%未満						0.37%	0.38%	8,528,634	8,144,444	21,857	570	0.26%
	0.5%以上0.75%未満						0.64%	0.63%	11,197,249	11,545,935	45,775	2,956	0.41%
	0.75%以上2.5%未満						1.73%	1.49%	1,040,329	975,261	7,196	97	0.74%
	2.5%以上10%未満						4.12%	4.01%	714,115	695,524	21,604	997	3.52%
	10%以上100%未満						38.58%	39.39%	90,481	60,901	29,173	215	34.62%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	196,477	204,639	-	-	100.00%
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.12%	0.12%	52,693	45,747	39	0	0.05%
	0.15%以上0.25%未満						0.20%	0.20%	179,787	174,112	291	2	0.14%
	0.25%以上0.5%未満						0.32%	0.30%	372,156	383,080	1,045	31	0.24%
	0.5%以上0.75%未満						0.68%	0.65%	170,597	167,749	729	0	0.38%
	0.75%以上2.5%未満						1.47%	1.30%	76,396	73,676	477	1	0.52%
	2.5%以上10%未満						6.30%	6.07%	1,914	1,531	73	0	3.67%
	10%以上100%未満						21.19%	21.74%	11,476	9,938	2,158	9	15.98%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	5,129	7,377	-	-	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,645,279	2,599,871	76	2	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						0.19%	0.22%	6,291	6,449	11	0	0.16%
	0.25%以上0.5%未満						0.41%	0.42%	147,494	144,026	39	0	0.03%
	0.5%以上0.75%未満						0.55%	0.61%	227,153	245,762	350	75	0.31%
	0.75%以上2.5%未満						1.46%	1.89%	1,484,831	1,329,943	4,147	10	1.32%
	2.5%以上10%未満						6.89%	5.15%	35,015	32,712	941	16	3.32%
	10%以上100%未満						24.93%	28.27%	2,019	1,475	227	3	19.52%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	97,909	99,311	-	-	100.00%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当社では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当社では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「-」で表示しております。
3. 2021年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2021年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出してしております。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2019年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2020年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。

ソブリン：1.71%
金融機関等：2.98%
事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：78.87%
購入債権（リテール）：0.26%
適格リボルビング型リテール：2.86%
居住用不動産：6.52%
その他リテール：1.36%

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	19,717	－	50%	－	2,339	－	17,377	19,717	9,858	－
	2.5年以上	20,806	17,310	70%	－	9,240	－	20,806	30,046	21,032	120
良（Good）	2.5年未満	7,001	－	70%	－	7,001	－	－	7,001	4,901	28
	2.5年以上	30,704	4,253	90%	－	－	－	32,974	32,974	29,677	263
可（Satisfactory）		48,122	－	115%	－	18,358	－	29,763	48,122	55,340	1,347
弱い（Weak）		13,897	－	250%	－	－	－	13,897	13,897	34,743	1,111
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		140,249	21,564	－	－	36,940	－	114,820	151,760	155,553	2,871

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	8,017	2,153	95%		9,167	8,708
	2.5年以上	3,183	266	120%		3,325	3,990
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－
弱い（Weak）		24,588	61,323	250%		57,323	143,308
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－
合計		35,789	63,743	－		69,816	156,008

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリ	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・アセットの額
簡易手法－上場株式	107,054	6,570	300%	113,625	340,877
簡易手法－非上場株式	333,178	－	400%	333,178	1,332,715
内部モデル手法	－	－	－	－	－
合計	440,233	6,570	－	446,804	1,673,593

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	7,498	80	50%	—	—	—	7,541	7,541	3,770	—
	2.5年以上	8,637	7,800	70%	—	—	—	12,806	12,806	8,964	51
良（Good）	2.5年未満	4,347	6,723	70%	—	7,941	—	—	7,941	5,558	31
	2.5年以上	24,646	—	90%	—	7,561	—	17,085	24,646	22,182	197
可（Satisfactory）		27,715	21,536	115%	—	8,876	—	30,350	39,226	45,110	1,098
弱い（Weak）		22,438	—	250%	—	9,868	—	12,641	22,509	56,274	1,800
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		95,284	36,140	—	—	34,246	—	80,425	114,672	141,861	3,179
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	7,432	1,815	95%		8,402	7,982	33			
良（Good）	2.5年未満	3,093	—	95%		3,093	2,938	12			
	2.5年以上	—	—	120%		—	—	—			
可（Satisfactory）		25,179	18,150	140%		34,880	48,833	976			
弱い（Weak）		—	—	250%		—	—	—			
デフォルト（Default）		—	—	—		—	—	—			
合計		35,704	19,965	—		46,376	59,753	1,022			
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	77,182	9,101	300%		86,284	258,852					
簡易手法－非上場株式	360,756	—	400%		360,756	1,443,025					
内部モデル手法	—	—	—		—	—					
合計	437,938	9,101	—		447,040	1,701,877					
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年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	3,456,832	3,040,860			6,514,959	2,451,883
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					46,040,026	1,760,090
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						4,211,974

(単位：百万円)

項番		2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	3,283,117	2,927,190			6,212,216	2,493,125
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					45,632,681	1,836,442
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						4,329,567

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

項番		2021年度末		2020年度末	
		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	6,560,889	3,495,478	6,238,123	3,994,525
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	6,560,889	3,495,478	6,238,123	3,994,525

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	2021年度末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後)								
リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
1	日本国政府及び日本銀行向け	2,939	-	-	-	-	-	-	-	2,939
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	30,142	-	704,060	7,310	-	25,557	-	-	767,071
3	国際決済銀行等向け	765	-	-	-	-	-	-	-	765
4	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	275	-	-	-	-	275
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	5,387	-	-	-	-	-	5,387
6	国際開発銀行向け	7,430	-	-	4,517	-	-	-	-	11,947
7	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け	-	1,388	85	-	-	-	-	-	1,474
9	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	1,591,677	228,129	-	21,886	0	-	1,841,693
11	法人等向け	-	-	-	-	-	1,393,154	-	-	1,393,154
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	734	-	-	-	734
13	上記以外	-	-	-	-	-	636,092	-	-	636,092
14	合計	41,277	1,388	2,301,210	240,232	734	2,076,692	0	-	4,661,536

(単位：百万円)

項番	業種	2020年度末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後)								
リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
1	日本国政府及び日本銀行向け	1,351	-	-	-	-	-	-	-	1,351
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	82,193	-	1,359,512	10,576	-	20,353	-	-	1,472,635
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	-	-	12,436	-	-	-	-	-	12,436
6	国際開発銀行向け	4,249	-	-	8,468	-	-	-	-	12,717
7	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け	-	1,190	157	-	-	-	-	-	1,347
9	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	1,546,327	272,712	-	27,813	442	-	1,847,294
11	法人等向け	-	-	-	-	-	1,500,523	-	-	1,500,523
12	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	460	-	-	-	460
13	上記以外	-	-	-	-	-	713,627	-	-	713,627
14	合計	87,794	1,190	2,918,433	291,756	460	2,262,317	442	-	5,562,395

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年度末							リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト	
ソブリン向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	41,292,666	0.00%	0.0	36.15%	4.8	136,010	0.32%	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	50	0.55%	0.0	6.97%	5.0	8	15.87%	
5	0.75以上2.50未満	75	1.84%	0.0	37.52%	1.0	58	77.55%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	249	11.02%	0.0	—	5.0	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	41,293,043	0.00%	0.0	36.15%	4.8	136,077	0.32%	
金融機関等向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	3,443,866	0.05%	0.8	27.93%	1.8	502,961	14.60%	
2	0.15以上0.25未満	165,746	0.17%	0.5	34.61%	1.0	34,780	20.98%	
3	0.25以上0.50未満	5,058	0.30%	0.0	20.89%	1.5	1,017	20.12%	
4	0.50以上0.75未満	5,047	0.55%	0.0	35.03%	1.2	2,198	43.54%	
5	0.75以上2.50未満	26,675	1.78%	0.0	35.94%	0.1	21,088	79.05%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	8,417	11.02%	0.0	24.92%	4.6	11,944	141.89%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	3,654,812	0.10%	1.4	28.28%	1.8	573,990	15.70%	
事業法人向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	2,300,434	0.05%	3.0	36.93%	2.1	429,035	18.65%	
2	0.15以上0.25未満	147,012	0.17%	0.7	31.95%	2.6	43,837	29.81%	
3	0.25以上0.50未満	58,593	0.30%	0.3	35.53%	3.2	34,948	59.64%	
4	0.50以上0.75未満	34,598	0.55%	0.1	35.63%	1.8	17,836	51.55%	
5	0.75以上2.50未満	41,708	1.52%	0.3	30.39%	2.3	27,667	66.33%	
6	2.50以上10.00未満	5,539	5.69%	0.0	33.79%	1.6	6,058	109.36%	
7	10.00以上100.00未満	138,278	11.02%	0.2	32.85%	1.8	207,174	149.82%	
8	100.00 (デフォルト)	6,781	100.00%	0.0	23.23%	—	2,657	39.19%	
9	小計	2,732,947	0.91%	5.0	36.27%	2.2	769,216	28.14%	
中堅中小企業向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	669	0.07%	0.0	28.59%	1.9	83	12.44%	
2	0.15以上0.25未満	4,111	0.17%	0.3	28.91%	2.2	836	20.34%	
3	0.25以上0.50未満	2,958	0.30%	0.3	26.33%	2.4	734	24.83%	
4	0.50以上0.75未満	3,785	0.55%	0.2	18.75%	3.7	1,179	31.16%	
5	0.75以上2.50未満	2,431	1.37%	0.3	22.62%	3.1	1,103	45.39%	
6	2.50以上10.00未満	521	5.69%	0.0	24.72%	3.6	390	74.95%	
7	10.00以上100.00未満	337	11.02%	0.0	9.71%	3.5	159	47.20%	
8	100.00 (デフォルト)	70	100.00%	0.0	18.56%	—	21	31.23%	
9	小計	14,886	1.39%	1.5	24.14%	2.8	4,510	30.29%	
特定貸付債権									
1	0.00以上0.15未満	93,194	0.06%	0.2	26.85%	4.8	21,438	23.00%	
2	0.15以上0.25未満	46,672	0.17%	0.0	26.67%	3.4	13,438	28.79%	
3	0.25以上0.50未満	19,933	0.30%	0.0	26.84%	4.5	8,977	45.03%	
4	0.50以上0.75未満	11,979	0.55%	0.0	26.81%	4.0	6,466	53.97%	
5	0.75以上2.50未満	19,665	1.23%	0.0	27.00%	4.8	15,003	76.29%	
6	2.50以上10.00未満	1,360	5.69%	0.0	27.44%	4.6	1,508	110.88%	
7	10.00以上100.00未満	2,080	11.02%	0.0	26.67%	4.5	2,762	132.78%	
8	100.00 (デフォルト)	1,167	100.00%	0.0	30.16%	—	312	26.77%	
9	小計	196,054	1.01%	0.5	26.84%	4.4	69,908	35.65%	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末						
		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	752	0.50%	0.2	34.30%	—	186	24.75%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	52	7.09%	0.1	39.07%	—	32	62.27%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	805	0.93%	0.3	34.61%	—	219	27.21%
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)		47,892,549	0.06%	8.9	35.52%	4.4	1,553,922	3.24%

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年度末							リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト	
ソブリン向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	40,350,157	0.00%	0.0	35.79%	4.8	56,976	0.14%	
2	0.15以上0.25未満	155	0.17%	0.0	35.93%	1.3	36	23.62%	
3	0.25以上0.50未満	158	0.32%	0.0	35.93%	5.0	104	65.87%	
4	0.50以上0.75未満	61	0.57%	0.0	6.74%	5.0	9	15.50%	
5	0.75以上2.50未満	273	1.49%	0.0	35.93%	1.0	184	67.39%	
6	2.50以上10.00未満	21	5.92%	0.0	35.93%	1.0	24	112.62%	
7	10.00以上100.00未満	216	10.98%	0.0	0.13%	4.9	1	0.66%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	40,351,044	0.00%	0.0	35.79%	4.8	57,337	0.14%	
金融機関等向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	2,722,944	0.06%	0.9	23.92%	1.9	364,195	13.37%	
2	0.15以上0.25未満	97,132	0.17%	0.4	33.41%	1.1	19,993	20.58%	
3	0.25以上0.50未満	5,634	0.32%	0.0	28.82%	1.9	1,711	30.37%	
4	0.50以上0.75未満	4,158	0.57%	0.0	24.94%	1.6	1,446	34.77%	
5	0.75以上2.50未満	4,431	1.44%	0.0	35.47%	0.8	3,106	70.10%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	7,224	10.98%	0.0	26.17%	4.5	9,439	130.66%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,841,525	0.10%	1.4	24.28%	1.9	399,893	14.07%	
事業法人向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	2,232,356	0.06%	3.0	35.40%	2.3	427,127	19.13%	
2	0.15以上0.25未満	110,913	0.17%	0.7	34.77%	2.9	39,793	35.87%	
3	0.25以上0.50未満	134,922	0.32%	0.5	35.53%	2.5	63,982	47.42%	
4	0.50以上0.75未満	48,877	0.57%	0.2	35.31%	1.5	24,105	49.31%	
5	0.75以上2.50未満	105,701	1.28%	0.4	33.39%	1.3	70,565	66.75%	
6	2.50以上10.00未満	3,815	5.92%	0.0	33.91%	2.3	4,793	125.65%	
7	10.00以上100.00未満	83,559	10.98%	0.2	29.19%	1.8	111,740	133.72%	
8	100.00 (デフォルト)	1,310	100.00%	0.0	22.06%	—	482	36.81%	
9	小計	2,721,456	0.52%	5.3	35.10%	2.3	742,591	27.28%	
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	839	0.08%	0.0	31.55%	2.4	143	17.11%	
2	0.15以上0.25未満	3,462	0.17%	0.3	23.89%	3.0	674	19.46%	
3	0.25以上0.50未満	2,929	0.32%	0.3	20.28%	3.2	654	22.34%	
4	0.50以上0.75未満	3,230	0.57%	0.2	24.18%	3.6	1,335	41.32%	
5	0.75以上2.50未満	4,997	1.25%	0.4	15.82%	3.9	1,691	33.85%	
6	2.50以上10.00未満	1,041	5.92%	0.0	29.19%	3.7	1,009	96.91%	
7	10.00以上100.00未満	336	10.98%	0.0	12.74%	3.7	184	54.88%	
8	100.00 (デフォルト)	15	100.00%	0.0	20.78%	—	4	28.39%	
9	小計	16,852	1.25%	1.6	21.41%	3.4	5,697	33.80%	
特定貸付債権									
1	0.00以上0.15未満	172,224	0.07%	0.2	26.50%	4.7	40,113	23.29%	
2	0.15以上0.25未満	69,710	0.17%	0.1	26.45%	3.9	21,507	30.85%	
3	0.25以上0.50未満	41,265	0.32%	0.0	26.66%	4.5	19,143	46.39%	
4	0.50以上0.75未満	36,178	0.57%	0.0	26.63%	4.8	21,705	59.99%	
5	0.75以上2.50未満	17,138	1.55%	0.0	27.57%	4.7	13,912	81.17%	
6	2.50以上10.00未満	6,948	5.92%	0.0	26.68%	4.9	7,720	111.10%	
7	10.00以上100.00未満	3,048	10.98%	0.0	27.10%	4.3	4,065	133.36%	
8	100.00 (デフォルト)	2,804	100.00%	0.0	37.33%	—	964	34.37%	
9	小計	349,318	1.26%	0.5	26.67%	4.5	129,131	36.96%	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末						
		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	770	0.51%	0.2	31.64%	—	179	23.35%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	36	7.13%	0.0	38.63%	—	23	63.26%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	806	0.82%	0.3	31.96%	—	203	25.18%
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		46,281,004	0.04%	9.4	34.97%	4.5	1,334,854	2.88%

CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2021年度末					
		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）	—	632,474	38,104	2,380,537	9,002,078	10,874,246
2	現金（外国通貨）	—	413,293	7,185	780,922	25,029,501	12,939,413
3	国内ソブリン債	143,269	101,281	502,734	532,234	6,273,463	16,073,158
4	その他ソブリン債	188,671	15,751	43,866	63,131	19,206,705	18,024,564
5	政府関係機関債	2,332	990	196	15,662	2,432,422	6,305,225
6	社債	7,635	9,165	—	—	747,150	1,595,603
7	株式	—	69,497	—	87,365	3,410,980	2,099,866
8	その他担保	8,740	17,449	—	4,494	651,313	683,051
9	合計	350,650	1,259,903	592,087	3,864,349	66,753,616	68,595,129

(単位：百万円)

項番		2020年度末					
		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）	—	589,757	91,337	1,735,526	8,530,656	9,916,195
2	現金（外国通貨）	—	465,103	5,331	707,276	21,232,682	13,786,071
3	国内ソブリン債	82,432	114,284	494,975	340,361	6,417,017	15,854,111
4	その他ソブリン債	212,737	17,659	40,656	33,456	18,590,368	16,979,120
5	政府関係機関債	4,454	1,516	—	19,563	2,261,350	3,453,492
6	社債	10,632	6,286	—	—	650,073	1,066,197
7	株式	—	113,096	—	5,575	2,980,764	2,813,335
8	その他担保	9,099	18,237	—	125,222	579,364	618,990
9	合計	319,357	1,325,942	632,300	2,966,981	61,242,278	64,487,515

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年度末		2020年度末	
		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	2,397,932	1,340,483	3,002,312	1,879,385
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	322,059	293,304	296,373	264,067
3	トータル・リターン・スワップ	497,123	71,849	540,066	87,007
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	3,217,116	1,705,636	3,838,753	2,230,460
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	14,677	26,241	22,643	40,384
8	マイナスの公正価値（負債）	59,813	355	65,592	13,546

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年度末		2020年度末	
		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）		499,373		572,686
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	3,629,582	34,110	3,829,074	30,325
3	（i）派生商品取引（上場以外）	2,788,583	26,811	2,944,974	24,243
4	（ii）派生商品取引（上場）	477,367	7,298	469,191	6,082
5	（iii）レポ形式の取引	363,632	—	414,907	—
6	（iv）クロスプロダクト・ネットリングが承認された場合のネットリング・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	728,846	11,257	511,031	9,571
9	事前拠出された清算基金	362,597	454,006	348,251	532,788
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）		130,202		115,568
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。）	45,144	45,144	33,305	33,305
13	（i）派生商品取引（上場以外）	45,144	45,144	33,305	33,305
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・ネットリングが承認された場合のネットリング・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	6,804	85,058	6,581	82,262
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）	223,467	—	223,467	32,436	—	32,436
2	担保付住宅ローン	51,177	—	51,177	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	32,000	—	32,000
4	その他リテールに係るエクスポージャー	172,290	—	172,290	436	—	436
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	145,795	332,149	477,945	274,942	—	274,942
7	事業法人向けローン	—	332,149	332,149	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	129,269	—	129,269	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	10,500	—	10,500	102,424	—	102,424
10	その他のホールセール	6,025	—	6,025	172,517	—	172,517
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）	249,808	—	249,808	25,399	—	25,399
2	担保付住宅ローン	64,186	—	64,186	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	25,000	—	25,000
4	その他リテールに係るエクスポージャー	185,621	—	185,621	399	—	399
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	81,110	124,848	205,958	265,066	—	265,066
7	事業法人向けローン	32,752	124,848	157,600	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	16,789	—	16,789	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	23,898	—	23,898	265,066	—	265,066
10	その他のホールセール	7,669	—	7,669	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2021年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	2,688,668	—	2,688,668	2,147,996	—	2,147,996
2	担保付住宅ローン	109,843	—	109,843	1,613,495	—	1,613,495
3	クレジットカード債権	1,181,511	—	1,181,511	56,424	—	56,424
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,397,312	—	1,397,312	477,974	—	477,974
5	再証券化	—	—	—	102	—	102
6	ホールセール (合計)	2,555,388	—	2,555,388	3,230,884	—	3,230,884
7	事業法人向けローン	33,491	—	33,491	2,856,005	—	2,856,005
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	274,408	—	274,408
9	リース債権及び売掛債権	2,216,327	—	2,216,327	92,010	—	92,010
10	その他のホールセール	305,569	—	305,569	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2020年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	2,634,246	—	2,634,246	2,692,864	—	2,692,864
2	担保付住宅ローン	75,874	—	75,874	2,209,571	—	2,209,571
3	クレジットカード債権	1,247,740	—	1,247,740	25,987	—	25,987
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,310,631	—	1,310,631	457,162	—	457,162
5	再証券化	—	—	—	142	—	142
6	ホールセール (合計)	2,247,046	—	2,247,046	2,804,260	—	2,804,260
7	事業法人向けローン	772	—	772	2,445,424	—	2,445,424
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	252,379	—	252,379
9	リース債権及び売掛債権	1,996,239	—	1,996,239	97,995	—	97,995
10	その他のホールセール	250,035	—	250,035	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2021年度末					
		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）	5,600	—	5,600	—	—	—
7	事業法人向けローン	5,600	—	5,600	—	—	—
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年度末		
		ト	チ	リ
		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
1	リテール（合計）	9,071	—	9,071
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	32	—	32
4	その他リテールに係るエクスポージャー	9,039	—	9,039
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	10,540	—	10,540
7	事業法人向けローン	9,358	—	9,358
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	1,154	—	1,154
10	その他のホールセール	27	—	27
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年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2020年度末		
		ト	チ	リ
		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
1	リテール（合計）	10,437	—	10,437
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	39	—	39
4	その他リテールに係るエクスポージャー	10,397	—	10,397
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	19,015	—	19,015
7	事業法人向けローン	12,617	—	12,617
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	3,037	—	3,037
10	その他のホールセール	3,359	—	3,359
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年度末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計								
		資産譲渡型証券化取引（小計）				再証券化				
		証券化		裏付けとなる リート		ホールセール		シニア		非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）										
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,811,946	5,502,880	5,502,880	2,845,978	2,656,901	—	—	—	—
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	355,970	332,887	332,887	51,436	281,451	—	—	—	—
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	62,275	62,275	62,275	28,785	33,489	—	—	—	—
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	22,573	22,573	22,573	18,289	4,283	—	—	—	—
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	83	83	83	83	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）										
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,977,170	2,645,021	2,645,021	326,644	2,318,376	—	—	—	—
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	945,069	945,069	945,069	674,196	270,872	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,330,526	2,330,526	2,330,526	1,943,648	386,878	—	—	—	—
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	83	83	83	83	—	—	—	—	—
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	503,788	446,608	446,608	71,912	374,696	—	—	—	—
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	109,951	109,951	109,951	69,256	40,695	—	—	—	—
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	289,728	289,728	289,728	222,788	66,940	—	—	—	—
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	1,038	1,038	1,038	1,038	—	—	—	—	—
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	40,303	35,728	35,728	5,752	29,975	—	—	—	—
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	8,796	8,796	8,796	5,540	3,255	—	—	—	—
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	23,178	23,178	23,178	17,823	5,355	—	—	—	—
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	83	83	83	83	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2021年度末						
		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	309,066	309,066	—	309,066	—	—	—
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	23,083	23,083	—	23,083	—	—	—
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	332,149	332,149	—	332,149	—	—	—
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	57,180	57,180	—	57,180	—	—	—
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	4,574	4,574	—	4,574	—	—	—
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年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）		証券化			再証券化		
		裏付けとなる リート		ホールセール			シニア	非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,100,798	4,981,950	4,981,950	2,686,373	2,295,576	—	—	—
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	362,827	356,827	356,827	158,127	198,699	—	—	—
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	145,557	145,557	145,557	46,610	98,947	—	—	—
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	18,265	18,265	18,265	18,265	—	—	—	—
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	76	76	76	76	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,538,236	2,413,387	2,413,387	369,799	2,043,587	—	—	—
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	917,089	917,089	917,089	650,813	266,275	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,172,125	2,172,125	2,172,125	1,888,764	283,360	—	—	—
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	76	76	76	76	—	—	—	—
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	425,132	406,454	406,454	89,052	317,401	—	—	—
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	156,758	156,758	156,758	89,486	67,272	—	—	—
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	370,860	370,860	370,860	283,788	87,071	—	—	—
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	951	951	951	951	—	—	—	—
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	34,010	32,516	32,516	7,124	25,392	—	—	—
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	12,540	12,540	12,540	7,158	5,381	—	—	—
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	29,668	29,668	29,668	22,703	6,965	—	—	—
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	76	76	76	76	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2020年度末						
		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	118,848	118,848	—	118,848	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	6,000	6,000	—	6,000	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	124,848	124,848	—	124,848	—	—	—
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	18,678	18,678	—	18,678	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,494	1,494	—	1,494	—	—	—
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年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
証券化				再証券化					
		裏付けとなる リート		ホールセール		シニア		非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,240,429	5,240,429	5,240,429	2,130,215	3,110,213	—	—	—
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	49	49	49	49	—	—	—	—
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	83,695	83,695	83,593	17,022	66,571	102	102	—
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	45,051	45,051	45,051	591	44,460	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	9,654	9,654	9,654	15	9,639	—	—	—
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	98,167	98,167	98,167	—	98,167	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,182,865	5,182,865	5,182,865	2,120,048	3,062,817	—	—	—
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	88,193	88,193	88,091	27,831	60,260	102	102	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	9,654	9,654	9,654	15	9,639	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	25,944	25,944	25,944	—	25,944	—	—	—
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	962,816	962,816	962,816	272,489	690,327	—	—	—
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	12,328	12,328	12,225	3,186	9,039	102	102	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	120,679	120,679	120,679	187	120,492	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,075	2,075	2,075	—	2,075	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	77,025	77,025	77,025	21,799	55,226	—	—	—
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	986	986	978	254	723	8	8	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	9,654	9,654	9,654	15	9,639	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2021年度末						
		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	-	-	-	-	-	-	-

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年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化				
		裏付けとなる リート		ホールセール			シニア	非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,350,461	5,350,461	5,350,461	2,667,085	2,683,376	—	—	—
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	3,304	3,304	3,304	3,304	—	—	—	—
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	66,596	66,596	66,507	21,291	45,216	89	89	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	66,685	66,685	66,632	1,025	65,607	53	53	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,075	10,075	10,075	15	10,060	—	—	—
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	44,742	44,742	44,742	—	44,742	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,408,066	5,408,066	5,408,066	2,662,529	2,745,537	—	—	—
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	34,239	34,239	34,097	30,177	3,919	142	142	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,075	10,075	10,075	15	10,060	—	—	—
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	6,711	6,711	6,711	—	6,711	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,021,234	1,021,234	1,021,234	389,579	631,655	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	4,880	4,880	4,727	4,139	587	153	153	—
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	125,945	125,945	125,945	187	125,758	—	—	—
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	536	536	536	—	536	—	—	—
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	81,698	81,698	81,698	31,166	50,532	—	—	—
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	390	390	378	331	47	12	12	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	10,075	10,075	10,075	15	10,060	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2020年度末						
		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年度末	2020年度末
		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	675,393	782,699
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	336,537	515,732
3	外国為替リスクの額	136,033	107,973
4	コモディティ・リスクの額	843	1,381
	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	—	1,255
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	18,679	29,534
9	合計	1,167,487	1,438,576

MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因

(単位：百万円)

項番	前期末：2020年度末 当期末：2021年度末	2021年度末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	
		バリュエーション・ アット・リスク	ストレステスト・ バリュエーション・ アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計	
1 a	前期末におけるリスク・アセット	484,034	2,144,197	—	—		2,628,232	
1 b	前期末における自己資本比率規制上の リスク・アセット額への調整	3.00	3.55	—	—		3.43	
1 c	前期末の算出基準日における内部モデル 方式の算出額	161,239	603,023	—	—		764,262	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	183,201	482,887	—	—		666,089
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
4		手法及び方針	—	—	—	—		—
5		買収及び売却	—	—	—	—		—
6		為替の変動	38,910	△ 68,272	—	—		△ 29,362
7		その他	△ 15,350	32,835	—	—		17,485
8 a		当期末の算出基準日における内部モデル 方式の算出額	368,001	1,050,473	—	—		1,418,474
8 b	当期末における自己資本比率規制上の リスク・アセット額への調整	2.19	2.29	—	—		2.27	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	807,291	2,415,150	—	—		3,222,441	

(単位：百万円)

項番	前期末：2019年度末 当期末：2020年度末	2020年度末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	
		バリュエーション・ アット・リスク	ストレステスト・ バリュエーション・ アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計	
1 a	前期末におけるリスク・アセット	440,428	1,585,193	—	—		2,025,621	
1 b	前期末における自己資本比率規制上の リスク・アセット額への調整	2.55	3.23	—	—		3.06	
1 c	前期末の算出基準日における内部モデル 方式の算出額	172,111	489,526	—	—		661,638	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	3,220	52,717	—	—		55,938
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
4		手法及び方針	—	—	—	—		—
5		買収及び売却	—	—	—	—		—
6		為替の変動	77,781	△ 110,504	—	—		△ 32,723
7		その他	△ 91,874	171,283	—	—		79,409
8 a		当期末の算出基準日における内部モデル 方式の算出額	161,239	603,023	—	—		764,262
8 b	当期末における自己資本比率規制上の リスク・アセット額への調整	3.00	3.55	—	—		3.43	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	484,034	2,144,197	—	—		2,628,232	

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年度末	2020年度末
	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	35,997	23,996
2	平均値	17,299	14,368
3	最小値	11,626	10,504
4	期末	29,440	12,899
	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	117,748	79,016
6	平均値	64,329	53,963
7	最小値	44,283	33,287
8	期末	84,037	48,241
	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。

（内部モデル方式の適用範囲）

一般市場リスクを対象に内部モデル方式を適用しています（ただし、以下のグループ会社については標準的方式を適用しています）。

三菱UFJ信託銀行の連結子会社、アユタヤ銀行の一部のリスクカテゴリー及びアユタヤ銀行連結子会社、バンクダナモン

なお、グループ内の各拠点において、同一の内部モデル方式を適用しています。

（モデルの概要）

主な計測手法として、ヒストリカル・シミュレーション（以下、HS）法を用い、HS法を適用しない商品・ポジションに対しては、合理的・保守的な手法で計測したリスク量をHS法のリスク量に単純合算しています。

また、内部モデル方式を使用する場合、内部管理に用いるモデルと規制上のモデルは同一のモデルを用いています。

（バリュー・アット・リスク算出の前提）

ヒストリカル・データの更新頻度、観測期間はそれぞれ日次、701営業日（約3年間）です。なお、重み付けはしていません。

保有期間の換算方法については、保有期間1営業日のバリュー・アット・リスクを、ルートt倍法で保有期間10営業日に換算しています。

バリュー・アット・リスクの合算方法については、リスク・ファクター間の分散効果を勘案してバリュー・アット・リスクを計測しています。

価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティブティ法、オプション性商品はフルバリュエーション法または事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。

リスク・ファクターの変動の捕捉については、為替レート、株価、商品価格およびボラティリティは相対リターン、その他のリスク・ファクターは絶対リターンで捕捉しています。

なお、701営業日の損益の変動性に対する直近期の損益の変動性の比（ただし1を下限とする）をバリュー・アット・リスクに乗じることで、直近のリスク・ファクターの変動性を反映させています。

（ストレス・バリュー・アット・リスク算出の前提）

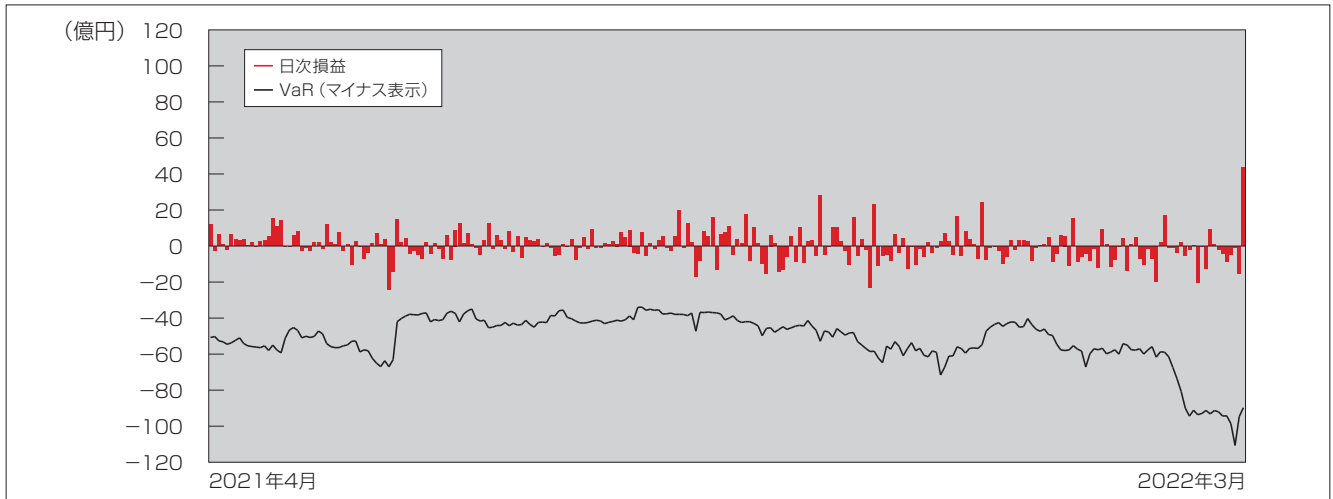
ストレス期間の選定方法については、2002年4月以降の期間の内、ストレス期間更新3カ月前のポジションで計測したHS法バリュー・アット・リスクが最大となる観測期間234営業日を選定しています。

その根拠については、リスク量が最大となる期間がストレス期間であるとの考えに基づいています。

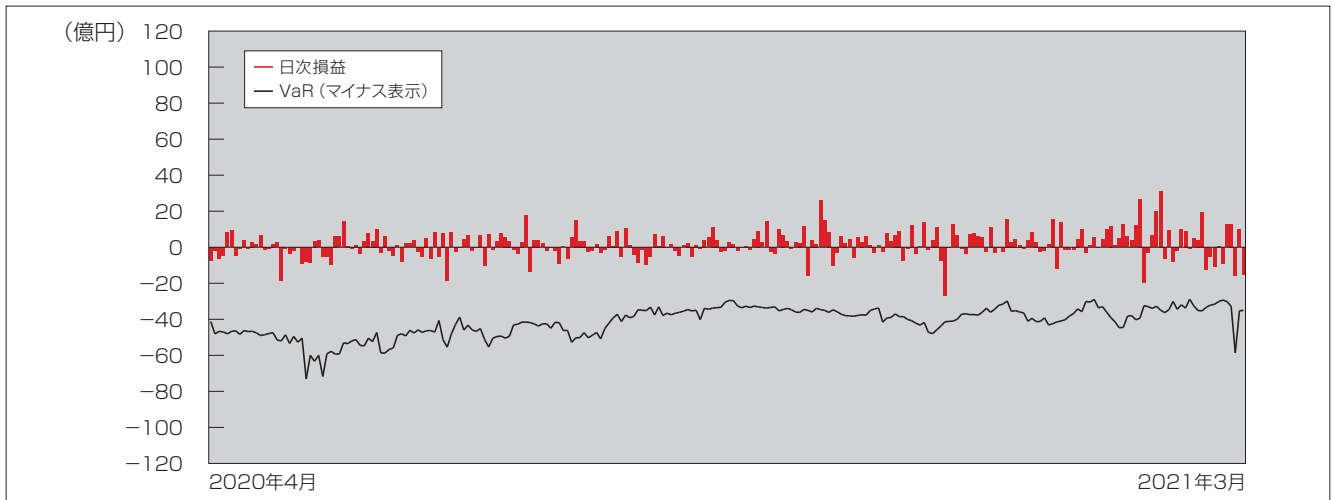
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティブティ法、オプション性商品はフルバリュエーション法または事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。

保有期間の換算方法としては、保有期間1営業日のバリュー・アット・リスクを、ルートt倍法で保有期間10営業日に換算しています。

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年度末	2020年度末	2021年度末	2020年度末
1	上方パラレルシフト	1,109,239	1,088,266	△ 287,393	△ 354,729
2	下方パラレルシフト	413,659	△ 78,550	321,464	254,192
3	スティープ化	1,330,741	850,309		
4	フラット化	247,493	△ 88,297		
5	短期金利上昇	335,096	112,360		
6	短期金利低下	864,251	378,414		
7	最大値	1,330,741	1,088,266	321,464	254,192
		ホ		へ	
		2021年度末		2020年度末	
8	Tier1 資本の額	15,476,287		15,982,746	

当局的開示定義に従い、△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。

計測対象

三菱UFJ銀行連結（三菱UFJ銀行およびMUFG Americas Holdings Corporation、アユタヤ銀行、バンクダナモン等の現地法人）および三菱UFJ信託銀行連結（単体および連結子会社（一定以上の金利リスクを保有している先））の金利感応度を有する資産・負債としています。

△EVEについて

2022年3月末の△EVEで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める6つの金利シナリオの内、スティープ化において最大となり、Tier1資本15兆4,763億円に対し最大リスク量は1兆3,307億円となります。

円金利については中長期ポジションの増加、外金利については短期のポジション減少・長期のポジション増加といったポジション構成を主因として△EVE最大値は前年度比増加しています。

△EVEで計測した金利リスクに対し十分な自己資本の余裕を確保していると考えられます。

(△EVE算出の前提)

流動性預金については、商品毎の残高推移データを用いた統計的な分析結果、預金金利見直しや経営判断などを考慮し、その一部（いわゆるコア預金）について預金特性に応じて最長10年に満期を振り分け、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期を1.4年（内部管理計数に基づき計算）として金利リスクを認識しています。コア預金額や満期の振り分け方法については定期的に見直しを行っています。

金利状況や返済・解約実績等を踏まえた統計的な分析から中途解約率を推計する等、金利リスクへの反映を図っています。

三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行において、各々異通貨間の相関を加味して集計し、それらを単純合算しています。

キャッシュ・フローには固定スプレッドを含み、スプレッドを勘案したイールドカーブで割り引いています。

オプション性を有する一部の市場性商品についてはフルバリュエーション法、金利スワップなどのその他の商品では感応度法を用いています。

△NIIについて

2022年3月末の△NIIで計測したバンキング勘定の金利リスクは、バーゼルⅢが定める2つの金利シナリオにおいて、上方パラレルシフト時に2,874億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に3,215億円の期間収益の減少となります。

尚、米国の金利上昇によって、貸出の金利低下の影響が拡大したことを主因に、△NII最大値は前年度比増加しています。

(△NII算出の前提)

金利状況や返済・解約実績等を踏まえた統計的な分析から中途解約率を推計する等、金利リスクへの反映を図っています。

異通貨間の金利相関は加味せず集計しています。

個々の商品の性質に鑑み、参照金利のリスクフリーレートに対する追従率、金利フロアやスプレッド（約定金利と参照金利の差）等を設定しています。

保有する金利感応ポジションと当初満期等が同一のものに再投資/再調達する仮定が投資/調達実務と整合しない場合には、別の適切な仮定により計測しています。

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

国又は地域	2021年度末			
	イ	ロ	ハ	ニ
	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	712,520		
ルクセンブルク	0.50%	296,761		
小計		1,009,281		
合計		73,152,531	0.01%	12,491

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

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

国又は地域	2020年度末			
	イ	ロ	ハ	ニ
	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	573,074		
ルクセンブルク	0.50%	138,468		
小計		711,542		
合計		72,110,568	0.00%	—

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

GSIB1：G-SIB 選定指標

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		2021年度末	2020年度末
1	国際的な活動	対外与信の残高	104,804,581
2		対外債務の残高	101,399,495
3	規模	資産及び取引に関する残高の合計額	399,044,553
4	相互連関性	金融機関等向け与信に関する残高の合計額	31,156,767
5		金融機関等に対する債務に関する残高の合計額	30,708,914
6		発行済の有価証券の残高	37,719,807
7	代替可能性/ 金融インフラ	信託財産及びこれに類する資産の残高	364,571,087
8		決済システムを通じた決済の年間の合計額	11,277,531,697
9		債券及び株式に係る引受けの年間の合計額	15,518,384
10		トレーディング量の合計額	271,568,294
11	複雑性	金融商品市場等によらないで行う金融機関等との派生商品取引及び長期決済期間取引に係る想定元本額の合計額	1,639,993,481
12		観察可能な市場データ以外の情報に基づき公正価値評価された資産の残高	1,265,289
13		売買目的有価証券及びその他有価証券の残高の合計額	20,867,166

TLAC1：TLACの構成

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	
		2021年度末	2020年度末	
想定される処理方針について				
当グループの望ましい処理方針はSPE (Single Point of Entry) アプローチです。具体的には、主要子会社である三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJモルガン・スタンレー証券又はMUFG Americas Holdingsに財務上の危機が生じた場合、関連当局のイニシアチブの下、持株会社である三菱UFJフィナンシャル・グループが損失の集約先となり法的破産手続の下で処理される一方、健全性を回復した主要子会社は預金保険機構が出資する承継持株会社の傘下に移転した上で通常通り営業を続けることが想定されます。				
自己資本比率規制上の外部TLAC				
1	普通株式等Tier1資本の額	(イ)	13,823,912	14,113,722
2	TLAC調整項目適用前のその他Tier1資本の額	(ロ)	1,652,375	1,869,023
3	子会社発行のTLAC非適格その他Tier1資本の額	(ハ)	—	—
4	その他のその他Tier1資本に係る調整項目	(ニ)	155,662	—
5	外部TLAC適格のその他Tier1資本の額 ((ロ) - (ハ) - (ニ))	(ホ)	1,496,712	1,869,023
6	TLAC調整項目適用前のTier2資本の額	(ヘ)	2,382,369	2,686,764
7	残存期間が1年以上5年以下のTier2資本のうち、自己資本比率の算定上控除されている額	(ト)	△72,772	△155,008
8	子会社発行のTLAC非適格Tier2資本の額	(チ)	—	—
9	その他のTier2資本に係る調整項目	(リ)	89,900	129,092
10	外部TLAC適格のTier2資本の額 ((ヘ) - (ト) - (チ) - (リ))	(ヌ)	2,365,241	2,712,680
11	自己資本比率規制上の外部TLACの額 ((イ) + (ホ) + (ヌ))	(ル)	17,685,866	18,695,427
自己資本比率規制外の外部TLAC				
12	その他外部TLACの額	(ヲ)	5,738,624	4,705,872
13	特例外部TLAC調達手段 (=劣後性要件を除く全ての外部TLAC適格要件を満たすもの) の総額			
14	特例外部TLAC調達手段のうち、外部TLACへの算入が認められている額			
15	TLAC完全適用以前に資金調達ピークルによって発行された外部TLAC			
16	資本再構築のための事前のコミットメント相当額	(ワ)	4,371,998	2,860,484
17	調整項目適用前の自己資本比率規制外の外部TLACの額 ((ヲ) + (ワ))	(カ)	10,110,622	7,566,356
自己資本比率規制外の外部TLAC (調整項目)				
18	外部TLACの額 (調整前) ((ル) + (カ))	(ヨ)	27,796,489	26,261,783
19	破綻処理グループ間のエクスポージャー	(タ)	—	—
20	自己保有のその他TLAC負債の額	(レ)	15,541	6,444
21	その他調整項目	(ソ)	—	—
22	外部TLACの額 (調整後) ((ヨ) - (タ) - (レ) - (ソ))	(ツ)	27,780,947	26,255,338
リスク・アセットの額及び総エクスポージャー				
23	リスク・アセットの額	(ネ)	124,914,250	114,419,369
24	総エクスポージャーの額	(ナ)	300,792,344	292,725,088
外部TLAC比率及び資本バッファー				
25	資本バッファー勘案前のリスク・アセットベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ネ))		22.24%	22.94%
25a	リスク・アセットベース外部TLAC比率		18.23%	18.94%
26	総エクスポージャーベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ナ))		9.23%	8.96%
27	連結資本バッファー比率		4.39%	6.92%
28	最低連結資本バッファー比率		4.01%	4.00%
29	うち、資本保全バッファー比率		2.50%	2.50%
30	うち、カウンター・シクリカル・バッファー比率		0.01%	0.00%
31	うち、G-SIB/D-SIBバッファー比率		1.50%	1.50%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率				
	総エクスポージャーの額	(ナ)	300,792,344	292,725,088
	日本銀行に対する預け金の額		94,862,450	87,716,057
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額	(ナ')	395,654,795	380,441,146
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率 ((ツ) / (ナ'))		7.02%	6.90%

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2021年度末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本調達手段		Tier2資本調達手段		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,590,233	-	1,304,500	-	1,374,000	-	5,977,950	-	14,246,683	
4	うち除外債務 (ロ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,590,233	-	1,304,500	-	1,374,000	-	5,977,950	-	14,246,683	
6	うち内部TLAC適格のもの	5,590,233	-	1,304,500	-	1,374,000	-	5,129,362	-	13,398,095	
7	残存期間	1年以上2年未満	-	-	-	-	-	734,264	-	734,264	
8		2年以上5年未満	-	-	-	-	242,000	-	1,825,927	-	2,067,927
9		5年以上10年未満	-	-	-	-	1,132,000	-	1,806,355	-	2,938,355
10		10年以上 (永久債を除く)	-	-	-	-	-	-	762,816	-	762,816
11		満期がないもの (永久債を含む)	5,590,233	-	1,304,500	-	-	-	-	-	6,894,733

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2020年度末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	-	✓	-	✓	-	✓	-		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本調達手段		Tier2資本調達手段 (*1)		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,590,233	-	1,487,500	-	1,522,000	449,400	4,854,819	-	13,903,952	
4	うち除外債務 (ロ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,590,233	-	1,487,500	-	1,522,000	449,400	4,854,819	-	13,903,952	
6	うち内部TLAC適格のもの	5,590,233	-	1,487,500	-	1,522,000	-	4,140,739	-	12,740,473	
7	残存期間	1年以上2年未満	-	-	-	-	-	770,676	-	770,676	
8		2年以上5年未満	-	-	-	-	70,000	-	1,822,704	-	1,892,704
9		5年以上10年未満	-	-	-	-	1,452,000	-	1,242,028	-	2,694,028
10		10年以上 (永久債を除く)	-	-	-	-	-	-	305,331	-	305,331
11		満期がないもの (永久債を含む)	5,590,233	-	1,487,500	-	-	-	-	-	7,077,733

(※1)：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJ信託銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2021年度末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本調達手段		Tier2資本調達手段		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	780,249	—	162,500	—	165,500	—	532,309	—	1,640,559	
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（イ）－（ロ）	780,249	—	162,500	—	165,500	—	532,309	—	1,640,559	
6	うち内部TLAC適格のもの	780,249	—	162,500	—	165,500	—	394,643	—	1,502,892	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	—	—	—	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	238,621	—	238,621	
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	165,500	—	119,310	—	284,810
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	—	—	36,711	—	36,711
11		満期がないもの（永久債を含む）	780,249	—	162,500	—	—	—	—	—	942,749

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2020年度末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本調達手段		Tier2資本調達手段（※1）		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 （信用リスク削減手法勘案後）（イ）	780,249	—	189,500	—	188,500	180,000	448,132	—	1,786,382	
4	うち除外債務（ロ）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 （除外債務控除後）（イ）－（ロ）	780,249	—	189,500	—	188,500	180,000	448,132	—	1,786,382	
6	うち内部TLAC適格のもの	780,249	—	189,500	—	188,500	—	370,677	—	1,528,927	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	124,481	—	124,481	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	138,312	—	138,312	
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	188,500	—	107,883	—	296,383
10		10年以上（永久債を除く）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの（永久債を含む）	780,249	—	189,500	—	—	—	—	—	969,749

（※1）：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位
三菱UFJモルガン・スタンレー証券

(単位：百万円)

国際様式の該当番号	項目	2021年度末						合計	
		債権者の優先順位							
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3 最優先	3 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	-	✓	-	✓	-		
2	債権者順位に関する説明	種類株式		長期劣後債務・短期劣後債務		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	122,428	81,619	221,300	-	-	-	425,347	
4	うち除外債務 (ロ)	-	-	-	-	-	-	-	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	122,428	81,619	221,300	-	-	-	425,347	
6	うち内部TLAC適格のもの	122,428	81,619	211,300	-	-	-	415,347	
7	残存期間	1年以上2年未満	-	-	77,300	-	-	-	77,300
8		2年以上5年未満	-	-	104,000	-	-	-	104,000
9		5年以上10年未満	-	-	30,000	-	-	-	30,000
10		10年以上 (永久債を除く)	-	-	-	-	-	-	-
11		満期がないもの (永久債を含む)	122,428	81,619	-	-	-	-	204,047

(単位：百万円)

国際様式の該当番号	項目	2020年度末						合計	
		債権者の優先順位							
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3 最優先	3 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	-	✓	-	✓	-		
2	債権者順位に関する説明	種類株式		長期劣後債務・短期劣後債務		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	122,428	81,619	221,300	-	-	-	425,347	
4	うち除外債務 (ロ)	-	-	-	-	-	-	-	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	122,428	81,619	221,300	-	-	-	425,347	
6	うち内部TLAC適格のもの	122,428	81,619	186,300	-	-	-	390,347	
7	残存期間	1年以上2年未満	-	-	10,000	-	-	-	10,000
8		2年以上5年未満	-	-	117,300	-	-	-	117,300
9		5年以上10年未満	-	-	59,000	-	-	-	59,000
10		10年以上 (永久債を除く)	-	-	-	-	-	-	-
11		満期がないもの (永久債を含む)	122,428	81,619	-	-	-	-	204,047

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

(in thousand US dollars)

No.	item	2021								total
		Creditor ranking								
		1 most junior	1 most junior	2	2	3	3	4 most senior	4 most senior	
1	Is the resolution entity the creditor/investor? (yes or no)	yes	-	yes	-	yes	-	yes	-	
2	Description of creditor ranking	1. Common Stock		2. Additional Tier 1 capital instruments		3. Tier 2 capital instruments		4. Unsecured senior debts etc		
3	Total capital and liabilities net of credit risk mitigation	8,398,132	-	-	-	-	-	6,729,995	41,144	15,169,271
4	Subset of row 3 that are excluded liabilities	-	-	-	-	-	-	24,995	-	24,995
5	Total capital and liabilities less excluded liabilities (row 3 minus row 4)	8,398,132	-	-	-	-	-	6,705,000	41,144	15,144,276
6	Subset of row 5 that are eligible as TLAC	8,398,132	-	-	-	-	-	6,705,000	-	15,103,132
7	Subset of row 6 with 1 year ≤ residual maturity < 2 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Subset of row 6 with 2 years ≤ residual maturity < 5 years	-	-	-	-	-	-	6,705,000	-	6,705,000
9	Subset of row 6 with 5 years ≤ residual maturity < 10 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Subset of row 6 with residual maturity ≥ 10 years, but excluded perpetual securities	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Subset of row 6 that is perpetual securities	8,398,132	-	-	-	-	-	-	-	8,398,132

(in thousand US dollars)

No.	item	2020								total
		Creditor ranking								
		1 most junior	1 most junior	2	2	3	3	4 most senior	4 most senior	
1	Is the resolution entity the creditor/investor? (yes or no)	yes	-	yes	-	yes	-	yes	-	
2	Description of creditor ranking	1. Common Stock		2. Additional Tier 1 capital instruments		3. Tier 2 capital instruments		4. Unsecured senior debts etc		
3	Total capital and liabilities net of credit risk mitigation	8,373,781	-	-	-	-	36,911	6,441,868	845,211	15,697,771
4	Subset of row 3 that are excluded liabilities	-	-	-	-	-	-	26,868	-	26,868
5	Total capital and liabilities less excluded liabilities (row 3 minus row 4)	8,373,781	-	-	-	-	36,911	6,415,000	845,211	15,670,903
6	Subset of row 5 that are eligible as TLAC	8,373,781	-	-	-	-	-	6,415,000	-	14,788,781
7	Subset of row 6 with 1 year ≤ residual maturity < 2 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Subset of row 6 with 2 years ≤ residual maturity < 5 years	-	-	-	-	-	-	6,415,000	-	6,415,000
9	Subset of row 6 with 5 years ≤ residual maturity < 10 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Subset of row 6 with residual maturity ≥ 10 years, but excluded perpetual securities	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Subset of row 6 that is perpetual securities	8,373,781	-	-	-	-	-	-	-	8,373,781

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

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2021年度末				合計	
		債権者の優先順位					
		1 最劣後	2	3	4 最優先		
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本 調達手段	Tier2資本 調達手段	無担保 シニア債		
2	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,134,971	1,534,000	1,803,500	6,766,958	15,239,429	
3	うち除外債務 (*1) (*2) (ロ)	-	-	-	42,429	42,429	
4	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,134,971	1,534,000	1,803,500	6,724,529	15,197,000	
5	うち外部TLAC適格のもの	5,134,971	1,534,000	1,803,500	5,738,254	14,210,725	
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	-	-	826,057	826,057	
7		2年以上5年未満	-	-	287,000	2,160,051	2,447,051
8		5年以上10年未満	-	-	1,516,500	1,952,611	3,469,111
9		10年以上 (永久債を除く)	-	-	-	799,533	799,533
10		満期がないもの (永久債を含む)	5,134,971	1,534,000	-	-	6,668,971

(*1)：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

(*2)：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2020年度末				合計	
		債権者の優先順位					
		1 最劣後	2	3	4 最優先		
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本 調達手段	Tier2資本 調達手段	無担保 シニア債		
2	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,339,427	1,744,000	1,967,500	5,534,905	14,585,832	
3	うち除外債務 (*1) (*2) (ロ)	-	-	-	37,968	37,968	
4	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,339,427	1,744,000	1,967,500	5,496,937	14,547,864	
5	うち外部TLAC適格のもの	5,339,427	1,744,000	1,967,500	4,705,360	13,756,288	
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	-	-	895,225	895,225	
7		2年以上5年未満	-	-	115,000	2,130,478	2,245,478
8		5年以上10年未満	-	-	1,852,000	1,374,326	3,226,826
9		10年以上 (永久債を除く)	-	-	-	305,331	305,331
10		満期がないもの (永久債を含む)	5,339,427	1,744,000	-	-	7,083,427

(*1)：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

(*2)：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

持株レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2021年度末	2020年度末
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	237,175,390	230,398,643
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	278,869,459	271,757,457
1b	2	持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
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 (△)	41,694,069	41,358,814
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	3,389,757	2,591,146
3		オン・バランス資産の額 (イ)	233,785,633	227,807,497
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	5,006,625	4,798,028
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	5,331,669	5,412,948
		デリバティブ取引等に関連して現金で差入れた証拠金の対価の額	3,524,002	2,647,041
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差入れた証拠金の対価の額	31,933	45,687
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	795,058	657,918
8		清算会員である銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	4,430,458	4,114,314
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	3,852,235	3,380,760
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	13,677,394	12,979,341
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	19,947,302	19,855,082
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	2,791,733	2,273,909
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	2,017,244	2,011,301
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)	19,172,813	19,592,473
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	101,916,696	100,699,543
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 (△)	67,760,193	68,353,766
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	34,156,503	32,345,776
持株レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	15,476,287	15,982,746
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	300,792,344	292,725,088
22		持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.14%	5.45%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	300,792,344	292,725,088
		日本銀行に対する預け金の額	94,862,450	87,716,057
		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´)	395,654,795	380,441,146
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.91%	4.20%

流動性リスク

主な流動性資産の保有状況

(単位：億円)

	2021年度末				2020年度末			
	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス
現金預け金	1,107,632	893,940	199,262	21,866	1,029,807	869,753	165,824	18,404
国内債券	499,478	418,457	28,542	52,478	489,355	417,085	21,376	50,993
国債	381,897	318,260	13,999	49,639	382,471	321,918	13,082	47,472
地方債	44,354	41,233	1,982	1,140	39,095	37,066	253	1,776
社債	73,226	58,965	12,562	1,700	67,789	58,102	8,042	1,745
外国債券	222,652	156,955	64,325	1,372	219,934	158,310	59,899	1,725
国内株式	51,871	38,647	7,904	5,763	57,574	43,304	9,393	5,431
外国株式	2,186	2,185	1	2	860	859	1	2
その他	128,487	65,881	45,206	17,399	129,346	65,428	39,121	24,775
小計	2,012,305	1,576,066	345,241	98,881	1,926,876	1,554,740	295,613	101,330
担保提供分	△ 494,967	△ 379,595	△ 76,914	△ 49,409	△ 456,614	△ 340,055	△ 58,634	△ 59,827
合計	1,517,338	1,196,471	268,327	49,472	1,470,262	1,214,684	236,980	41,503

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

主要な調達手段と期間構成

定期預金・譲渡性預金、借入金、社債の期間構成

(単位：億円)

	2021年度末					
	1年以内	1年超3年以内	3年超5年以内	5年超7年以内	7年超10年以内	10年超
定期預金・譲渡性預金	515,876	63,219	10,162	850	1,203	25
借入金	116,530	175,397	17,000	2,122	1,613	4,972
社債	31,366	27,462	16,664	23,580	15,142	31,529
合計	663,771	266,078	43,825	26,551	17,959	36,526

(単位：億円)

	2020年度末					
	1年以内	1年超3年以内	3年超5年以内	5年超7年以内	7年超10年以内	10年超
定期預金・譲渡性預金	504,594	65,962	11,515	1,005	1,038	40
借入金	115,497	19,419	167,183	3,001	1,822	4,182
社債	27,671	28,432	19,006	17,988	18,374	28,045
合計	647,762	113,812	197,703	21,994	21,234	32,267

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。

(単位：百万円、%、件)

項目		2021年度第4四半期		2021年度第3四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	129,618,869		133,295,535	
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	102,532,229	8,650,511	101,258,810	8,560,516
3	うち、安定預金の額	23,054,915	691,647	22,527,968	675,839
4	うち、準安定預金の額	79,477,314	7,958,864	78,730,841	7,884,677
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	120,590,963	65,065,204	119,187,573	63,436,945
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	857,617	214,404	896,703	224,175
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	115,187,505	60,304,959	114,833,189	59,755,089
8	うち、負債性有価証券の額	4,545,840	4,545,840	3,457,679	3,457,679
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	1,572,408		1,629,418	
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	113,920,619	85,045,149	110,604,352	81,805,496
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	74,067,996	74,067,996	70,810,824	70,810,824
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	2,131	2,131	2,059	2,059
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	39,850,491	10,975,021	39,791,468	10,992,612
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	5,927,208	4,487,036	5,766,987	4,216,677
15	偶発事象に係る資金流出額	77,374,940	952,459	76,887,072	940,700
16	資金流出合計額	165,772,769		160,589,754	
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	18,477,469	2,528,881	17,302,286	2,105,420
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	19,204,337	13,762,369	16,485,554	11,728,474
19	その他資金流入額	78,253,909	72,972,315	75,139,767	69,451,664
20	資金流入合計額	115,935,716	89,263,567	108,927,608	83,285,559
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	129,618,869		133,295,535	
22	純資金流出額	76,509,202		77,304,194	
23	連結流動性カバレッジ比率	169.4		172.4	
24	平均値計算用データ数	59		63	

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

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

当社連結における安定調達比率は、2021年度第2四半期の算定開始以降、安定的に推移しています。

(単位：百万円、%)

項番		2021年度第4四半期					2021年度第3四半期				
		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	19,638,707	0	0	2,018,965	21,657,672	20,530,372	0	0	2,027,757	22,558,130
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	19,432,595	0	0	1,730,727	21,163,322	20,330,261	0	0	1,744,871	22,075,132
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	206,112	0	0	288,237	494,350	200,111	0	0	282,885	482,997
4	個人及び中小企業等からの資金調達	87,173,779	16,171,563	154,350	72,132	94,375,884	86,807,516	16,225,317	144,404	85,011	94,110,156
5	うち、安定預金等の額	22,524,407	506,112	50,045	32,982	21,959,520	22,730,618	539,578	42,401	37,534	22,184,503
6	うち、準安定預金等の額	64,649,371	15,665,450	104,304	39,150	72,416,364	64,076,897	15,685,739	102,002	47,477	71,925,652
7	ホールセール資金調達	90,852,857	88,434,164	6,527,820	28,980,327	77,555,801	87,513,586	83,447,668	5,509,789	30,114,860	76,843,686
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	754,968	0	0	377,484	0	647,127	0	0	323,563
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	90,852,857	87,679,195	6,527,820	28,980,327	77,178,317	87,513,586	82,800,541	5,509,789	30,114,860	76,520,123
10	相互に係る資産がある負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	その他の負債	1,908,556	21,656,597	252,971	1,639,373	460,089	2,740,733	20,672,789	90,700	1,229,998	626,760
12	うち、デリバティブ負債の額				0					0	
13	うち、上記に含まれない負債の額	1,908,556	21,656,597	252,971	1,639,373	460,089	2,740,733	20,672,789	90,700	1,229,998	626,760
14	利用可能安定調達額合計					194,049,448					194,138,733
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					7,633,614					17,192,000
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	190,041	24,161	383,432	3,669	366,710	159,244	16,995	452,032	0	371,340
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	10,508,651	46,677,645	11,264,705	87,539,305	102,202,549	9,333,201	45,604,478	10,297,881	83,320,646	99,698,445
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	540,108	10,875,962	71,133	33,825	186,707	657,027	10,303,076	132,185	25,971	203,204
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	2,456,361	9,008,986	2,211,099	9,183,326	12,554,786	1,350,926	9,102,851	2,091,911	8,720,247	11,788,623
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。）	1,531,857	22,125,214	6,957,709	49,794,864	57,156,250	1,343,674	21,660,169	5,939,423	47,523,434	55,191,047
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	75,144	3,083,120	560,248	3,039,600	3,695,491	53,716	3,129,160	627,857	2,834,650	4,160,871
22	うち、住宅ローン債権	825	392,740	405,279	17,201,996	14,867,857	627	396,981	399,404	16,782,860	15,450,907
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	110,397	114,824	10,627,952	8,992,820	0	103,929	108,335	9,960,388	8,395,068
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	5,979,498	4,274,740	1,619,484	11,325,293	17,436,947	5,980,945	4,141,400	1,734,956	10,268,131	17,064,662
25	相互に係る負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	12,113,298	1,655,745	463,959	24,642,545	33,457,490	9,841,764	1,494,719	419,029	23,713,028	30,144,937
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	0				0	0				0
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				1,655,415	1,407,102				1,574,293	1,338,149
29	うち、デリバティブ資産の額				1,816,045	1,816,045				1,438,781	1,438,781
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				218,974	218,974				143,327	143,327
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	12,113,298	1,655,745	463,959	20,952,109	30,015,366	9,841,764	1,494,719	419,029	20,556,626	27,224,679
32	オフ・バランス取引				118,052,988	2,825,135				114,917,092	2,743,829
33	所要安定調達額合計					146,485,499					150,150,554
34	連結安定調達比率					132.4					129.2

その他連結安定調達比率に関する事項

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

事業本部分別 営業純益／リスク・アセット

(単位：億円)

	デジタルサービス	法人・リテール	コーポレート バンキング	グローバル コマーシャル バンキング	受託財産	グローバルCIB	市場	MUFG連結合計
営業純益 (注1)	1,723	1,046	3,014	2,434	1,075	2,383	1,770	12,324
2020年度比	9	374	613	△327	269	767	△2,231	△146
リスク・アセット (注2)	80,878	101,688	197,456	156,604	23,322	159,631	196,218	1,249,142
2021年3月末比	3,569	△2,573	△9,783	△15,261	2,474	△2,355	3,313	104,948
うち信用リスク	67,928	91,967	190,005	143,705	14,322	155,137	148,192	919,272
2021年3月末比	3,940	△2,676	△5,492	△9,385	1,628	4,728	32	15,172
うちマーケットリスク	132	56	164	430	2,963	121	40,669	43,899
2021年3月末比	△166	△891	△273	△202	670	80	2,552	3,231
うちオペレーショナルリスク	12,817	9,664	7,287	12,468	6,035	4,373	7,356	79,901
2021年3月末比	△203	993	△4,016	△5,673	175	△7,164	727	135

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

1. 対象役職員の報酬等に関する組織体制の整備状況に関する事項

(1) 「対象役職員」の範囲

開示の対象となる報酬告示に規定されている「対象役員」および「対象従業員等」（合わせて「対象役職員」という）の範囲は、以下のとおりです。

なお、当グループにおける銀行法施行規則等に基づく開示主体は、以下の5主体になりますが、定量開示項目（後記4.）を除き、各項目において開示主体に共通する事項については共通の記載を行い、必要に応じて各開示主体に含まれる会社単位での記載を行っています。

- ・株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ（連結）
- ・株式会社三菱UFJ銀行（連結）
- ・株式会社三菱UFJ銀行（単体）
- ・三菱UFJ信託銀行株式会社（連結）
- ・三菱UFJ信託銀行株式会社（単体）

① 「対象役員」の範囲

各開示主体における対象役員は、当期中に取締役または執行役の任にあった者としています。（期中就任者および期末までの退任者を含みます。）なお、社外取締役を除いています。

また、各開示主体において、執行役員は会社法上の役員に該当しないことから、定量開示項目については対象従業員等に含めています。なお、定量開示項目を除く項目について、取締役・執行役と執行役員に共通する記載がある場合は、まとめて記載している箇所があります。

② 「対象従業員等」の範囲

当グループでは、各開示主体において、対象役員以外の役職員および各開示主体における主要な連結子法人等の役職員のうち、「高額の報酬等を受ける者」で当社およびその主要な連結子法人等の業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者等を「対象従業員等」として、開示の対象としています。

(ア) 「主要な連結子法人等」の範囲

主要な連結子法人等とは、各開示主体の連結総資産に対する当該子法人等の総資産の割合が2%を超えるもの、もしくはグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等であり、具体的には開示主体別に以下の会社が該当します。

- ・株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ（連結）：
 - 株式会社三菱UFJ銀行および商業銀行業務を営む現地法人（注）7社
 - 三菱UFJ信託銀行株式会社
 - 三菱UFJ証券ホールディングス株式会社
 - 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社
 - MUFG Securities EMEA plc
 - MUFG Americas Holdings Corporation
 - MUFG Union Bank, N.A.
 - Bank of Ayudhya Public Company Limited
 - ・株式会社三菱UFJ銀行（連結）：
 - 商業銀行業務を営む現地法人（注）7社
 - MUFG Americas Holdings Corporation
 - MUFG Union Bank, N.A.
 - Bank of Ayudhya Public Company Limited
 - ・三菱UFJ信託銀行株式会社（連結）：
 - 日本マスタートラスト信託銀行株式会社
 - Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A.
- （注）海外現地規制等により、支店代替として営業を行う現地法人

(イ) 「高額の報酬等を受ける者」の範囲

「高額の報酬等を受ける者」とは、当社およびその主要な連結子法人等から基準額以上の報酬等を受ける者で、当グループではグループ共通の基準額を70百万円に設定しています。当該基準額は、開示主体である当社、株式会社三菱UFJ銀行および三菱UFJ信託銀行株式会社において、役員報酬体系・水準が大きく異なるものでないこと、ならびに兼務報酬を受けている役員も存在することから、当社、株式会社三菱UFJ銀行および三菱UFJ信託銀行株式会社の過去3期間における通期で在籍した役員の報酬額の各期平均額をもとに設定しており、主要な連結子法人等にも共通して適用しています。

なお、退職慰労金については、報酬等の金額から退職一時金の全額を一旦控除したものに「退職一時金を在職年数で除した金額」を足し戻した金額をもって、その者の報酬等の金額とみなし、「高額の報酬等を受ける者」の判断を行っています。

(ウ) 「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当社、当グループ、主要

な連結子法人等の業務の運営に相当程度の影響を与え、または取引等による損失が発生することにより財産の状況に重要な影響を与える者です。

具体的には、以下のとおりとしています。

- ・取締役・執行役・監査役（「対象役員」を除く）および執行役員等
- ・エコノミック・キャピタルの活用が利益の源泉となる職種（市場トレーダー等）に就いている対象従業員等
- ・リスク管理担当部署およびコンプライアンス担当部署の対象従業員等

(2) 対象役職員の報酬等の決定について

① 対象役職員の報酬等の決定について

当社は、当社および当社主要子会社（株式会社三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行株式会社、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社および三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、以下同様）の役員および執行役員等（監査等委員および監査役を除く）の報酬体系、報酬内容を審議する機関として、会社法に定める「報酬委員会」を設置しています。報酬委員会は、当社の役員報酬決定方針、役員報酬に関する制度の設置・改廃および役位別の報酬テーブル等の内容、ならびに取締役および執行役員個人別の報酬等の内容を決定するとともに、当社主要子会社の役員報酬に関する制度の設置・改廃、役位別の報酬テーブル等の内容、ならびに会長・副会長・社長および頭取の報酬等を審議しています。

報酬委員会は、社外取締役を委員長としてその過半が社外取締役により構成され、業務推進部門からは独立して当社および当社主要子会社の役員報酬に関する諸事項の審議にあたり、もって当社取締役会に対して報告および提言を行うことを目的としています。また、各主要子会社は、当社の報酬委員会での審議内容を尊重するとともに、取締役および監査役の報酬については、株主総会において決議された各限度額の範囲内で決定しています。

② 対象従業員等の報酬等の決定について

各開示主体ならびに各開示主体の主要な連結子法人等における対象従業員等の報酬制度は、業務推進部門から独立した人事部等が設計しています。

なお、海外の対象従業員等の報酬制度については、現地の法・規制や雇用慣行に応じ、現地拠点と人事部等との協議により決定されています。また、一部の会社においては、報酬委員会等を設置し、報酬制度のモニタリングや一部対象従業員等の報酬決定を行っています。

(3) 報酬委員会等とリスク管理部門の連携について

一部の会社における報酬委員会等では、リスク担当役員の報酬委員会等への出席等により、リスク管理部門との連携を行っています。

(4) リスク管理担当部署・コンプライアンス担当部署の職員の報酬等の決定について

リスク管理担当部署・コンプライアンス担当部署の職員の報酬は、その他部署の対象従業員等と同様に、業務推進部門から独立した人事部等が設計した報酬制度に基づき決定しており、主にリスク管理態勢や遵法態勢構築への貢献度等を反映する仕組みとなっています。

(5) 報酬委員会等の構成員に対して払われた報酬等の総額および報酬委員会等の会議の開催回数

	開催回数 (2021年4月～ 2022年3月)	報酬等の総額 (注)
報酬委員会（持株会社）	8回	－円
人事委員会（三菱UFJ証券ホールディングス）	1回	－円
人事委員会（三菱UFJモルガン・スタンレー証券）	5回	－円
Remuneration Committee (MUFG Securities EMEA plc)	12回	－円
Human Capital Committee (MUFG Union Bank, N.A.)	17回	－円
Nomination and Remuneration Committee (Bank of Ayudhya Public Company Limited)	19回	－円

（注）報酬等の総額については、報酬委員会等の職務執行に係る対価に相当する部分のみを切り離して算出することができないため、記載していません。

2. 対象役職員の報酬等の体系の設計および運用の適切性の評価に関する事項

(1) 報酬等に関する方針について

当グループは、「世界が進むチカラになる。」をパーパス（存在意義）に、3年後の目指す姿として「金融とデジタルの力で未来を切り拓くNo.1 ビジネスパートナー」を、さらに中長期的に目指す姿として「世界に選ばれる、信頼のグローバル金融グループ」を掲げています。また、持続可能な環境・社会がMUFGの持続的成長の大前提であるとの考えのもと、社会課題解決とMUFGの経営戦略を一体と捉えた価値創造のさらなる進化を目指しています。

役員報酬（執行役員を含む）の決定方針としては、上記経営方針の実現を目指し、事業の強靱性・競争力を強化し、持続的な成長と中長期的な企業価値の向上ならびにサステナビリティ経営のさらなる進化を可能とするよう、過度なリスクテイクを抑制しつつ、短期のみならず中長期的な業績向上への役員等の貢献意欲も高めるとともに、「変革への挑戦」に向けた取組みを後押しすることを目的としています。また、経済および社会の情勢、当社および当グループの業績の状況および財務の健全性、ならびに国内外の報酬に係る規制等を踏まえるとともに、役員報酬決定プロセスに係る高い客観性および透明性を確保することとしています。さらに、報酬の水準に関しては、経済および社会の情勢、業界動向、当グループの経営環境および業績の状況、ならびに役員等の採用国における人材マーケットの状況等を踏まえ、外部専門機関による客観的な調査データも参考のうえ、当社および当社子会社として競争力のある適切な水準を決定することとしています。

また、従業員報酬は、上記経営方針を実現すべく、従業員の成果や頑張りを、ならびに会社の持続的な成長への貢献等を総合的に勘案したうえで、経営環境や経済・社会情勢、市場水準等を踏まえ決定しています。

① 「対象役員」の報酬等に関する方針

(A) 構成・体系

役員等（執行役員を含む）が受ける具体的な報酬等は、原則として、「基本報酬」、「株式報酬」および「役員賞与」の3種類により構成し、それぞれの種類ごとに分けて支払うこととしています。また、その構成割合は、前述の理念・目的を踏まえ適切に設定しています。

社長の報酬構成割合は、これら3種類の報酬のバランス型とし、「基本報酬：株式報酬：役員賞与＝1：1：1」としております。（株式報酬および役員賞与が標準額支給の場合）

役職別の報酬構成割合は、社長の業績等連動報酬割合（ここでは「株式報酬＋役員賞与」の割合をいう、約67%）を最上位とし、以下、役位を基本として会長・副会長（同約60%）、副社長（同約50%）、専務、常務、非役付役員の順に業績等連動報酬割合が逡減する報酬体系としています。

なお、経営の監督・モニタリング機能を担う社外取締役、監査委員・監査等委員である取締役および監査役は、各役員の職務内容を勘案し、株式報酬および役員賞与の支給対象外としております。

(B) 各報酬の内容

(a) 基本報酬

「基本報酬」は、原則として、各役員の役位や各役員等が担う役割・責務、駐在地等に応じて決定し、毎月現金で支払っています。役位別の報酬額を基本として、「取締役・執行役手当」「委員（長）手当」「住宅手当」「海外駐在手当」等の加算を行っています。

(b) 株式報酬

「株式報酬」は、2016年度よりグループ共通の新たな中長期インセンティブプランとして導入したもので、これまで以上に、当グループの中長期的な業績向上への役員等の貢献意欲を高めるとともに、株主との利益意識の共有を図ること等を目的としています。本株式報酬は、信託の仕組みを利用して、以下のとおり各役員等に当社株式等^(注)が交付される制度となっています。

(ア) 業績連動部分：

「役位に応じて定められた基準額×中期経営計画の達成度等に応じた業績連動係数（業績達成度に応じて0～150%の範囲で変動）」に相当する当社株式等^(注)が、原則として3年ごとの中期経営計画の終了後に交付されます。

^(注) 信託による当社株式の平均取得単価により計算されます。

業績達成度を評価するうえでの指標および方法は、中期経営計画等を踏まえ以下のとおりとしています。（2021年度より）

(i) 競合比較評価部分（評価ウエイト50%）

以下の指標の前年度比伸び率の競合他社比較

- ・連結業務純益（同25%）
- ・親会社株主に帰属する当期純利益（同25%）

本業の収益力を示す「連結業務純益」、ならびに経営の最終結果である「親会社株主に帰属する当期純利益」の伸び率について、当社の主要競合他社（（株）みずほフィナンシャルグループおよび（株）三井住友フィナンシャルグループ）との相対比較を行うことで、マーケット等の外部環境要因を除いた経営陣の貢献度を毎年度マイルストーンとして評価します。業績連動係数の上限は150%とし、競合他社を一定程度下回った場合、株式交付ポイントは付与されません。

(ii) 中計達成度評価部分（同50%）

以下の指標の中期経営計画における目標比達成率

- ・連結ROE（当社基準）（同30%）
- ・連結経費削減額（業績連動経費を除く）（同15%）
- ・ESG評価機関評価（同5%）

当グループの最重要経営課題の一つである収益力・資本効率の向上や収益体質の改善を後押しするため、連結ROEおよび連結経費削減額の両指標について、中期経営計画に掲げる水準に対する達成度の絶対評価を行います。また、サステナビリティ経営のさらなる進化を後押しするとともに、MUFGのESGへの幅広い取組みを客観的に評価する観点から、主要ESG評価機関5社^(注)による外部評価の改善度について絶対評価を行います。

^(注) CDP、FTSE、MSCI、S&P DJ、Sustainalyticsの5社

業績連動係数の上限は150%とし、目標を一定程度下回った場合、株式交付ポイントは付与されません。

(イ) 業績非連動部分：

「役位に応じて定められた基準額」に相当する当社株式等が、原則として各役員の退任時に交付されます。

(ウ) マルス・クローバック：

株式報酬において役員等の職務に関し、当社と役員等との間の委任契約等に反する重大な違反があった場合、当社の意思に反して在任期間中に自己都合により退任した場合ならびに重大な会計上の誤りや不正による決算の事後修正が取締役会において決議された場合等については、付与済みの株式交付ポイントの没収もしくは交付等済みの株式等相当額の返還を請求できることとしています。

(エ) 株式保有方針

役員在任期間中に取得した当社株式は、保有株式数の多寡にかかわらず、原則、退任時までその全量を継続保有することとしています。

(c) 役員賞与

「役員賞与」は、役員の前年度の業績向上への貢献意欲を高めることを目的とし、短期業績連動報酬として、「総合評価シート」等を用いて前年度のグループ各社の業績および役員個人の職務遂行状況に応じて決定し（役位別の基準額に対して0～150%の範囲で変動）、原則として年1回、業績評価確定後速やかに現金で支払うこととしています。

社長・会長・副会長（以下、「社長等」という）の評価項目別のウエイトは、定量評価60%、定性評価40%とし、定量評価指標および評価方法は以下のとおりです。

- ・連結営業純益（評価ウエイト20%）
- ・親会社株主に帰属する当期純利益（同10%）
- ・連結ROE（同20%）
- ・連結経費額（同10%）

当グループの最重要経営課題の一つである本業の収益力・資本効率の向上や収益体質の改善を後押しするため、1年間の経営成績として、上記4指標を「前年度比増減率」および「目標比達成率」（前年度比と目標比の割合は1：1）で評価しています。

また、社長等の定性評価方法は、例えば「顧客部門の収益力強化」「構造改革の推進・経営基盤の強化」「各種リスクへの対応」「ESGへの取組み強化・サステナビリティ経営の進化」等5項目程度を設定し、各々のKPI（Key Performance Indicator）を踏まえ項目ごとに評価を行った後、定性評価全体について8段階評価を行っています。また、各執行役の賞与評価においても、担当業務の事業戦略等に応じESG要素を取り込むこととしております。

定量評価と定性評価を合わせた、社長等を含む全執行役および主要子会社の社長等の総合評価は、9段階評価（証券会社は点数評価）を行っています。

各評価は、報酬委員会において独立社外取締役のみにより決定・審議しております。

②「対象従業員等」の報酬等に関する方針

対象従業員等の報酬制度は、職能・職務等級（職位・役割）等の考え方に基づいており、過度に業績と連動する報酬体系とはなっていません。給与は、資格や職位・役割等に応じて定められる金額を支給しており、賞与についても、給与水準をベースとした標準額に業績考課の結果を反映すること等により決定しています。

一部の海外の対象従業員等について、株価上昇および中長期的な業績向上への貢献意欲を高めることを目的とし、株式等の繰延べ支給制度を導入しています。

(2) 報酬等の全体の水準が自己資本に及ぼす影響について

当社および当社主要子会社の役員および執行役員等（監査等委員および監査役を除く）の報酬テーブルおよび変動報酬（役員賞与）額の総報酬額に占める割合について、毎年、報酬委員会において過度ではないことを確認しています。また、役員報酬の支払総額について、損益の状況や自己資本の状況と比較した結果、自己資本比率に重大な影響を与えないことを確認するとともに、変動報酬（役員賞与）総額の占める割合が過度な水準になっていないことを確認しています。

報酬等の全体の水準は、業務推進部門等から独立した企画部署との予算実績管理のプロセスを通じ、経営状況を反映する仕組みとなっており、自己資本の十分に重大な影響を与えないことを確認しています。

3. 対象役職員の報酬等の体系とリスク管理の整合性ならびに報酬等と業績の連動に関する事項

対象役職員の報酬等の決定にあたっては、当社については委員の過半数を社外取締役が占める法定の報酬委員会で取締役・執行役員個人別の報酬が決定され、当社主要子会社については、株主総会で監査等委員以外の取締役全体・監査等委員である取締役全体・監査役全体の基本報酬・賞与等の報酬種類別報酬上限額が各々決議され、その範囲で取締役会、監査等委員協議または監査役協議により決定される仕組みとなっています。

また、対象従業員等の報酬等の決定にあたっては、経営状況等を勘案のうえ、予算措置を行う仕組みとなっています。

(1) 対象役職員の報酬等の決定における業績等連動部分について

取締役（社外取締役、監査委員および監査等委員を除く）、執行役および執行役員の変動報酬（役員賞与等）の決定にあたっては、定量的な業績指標だけでなく、中長期的な企業価値向上を目指す定性目標を織り込んだ業績考課（「総合評価シート」等）の結果に基づき決定しています。

役員賞与の支給額には上限を設定しており、繰延べ支払方式や取戻し方式は原則採用していませんが、業績不振等の場合には、役員賞与全額を支給とすることがあります。また、当社および当社主要子会社の取締役（同）、執行役および執行役員の変動報酬（役員賞与等）額について、毎

年、報酬委員会において、総報酬額に占める割合ならびに支払額の妥当性を確認することにより、過度の成果主義となっていないことを確認しています。

一部の市場トレーダーや海外の対象従業員等については、業績連動の個別契約を締結している場合があります。

(2) 繰延べ払いの調整方法について

一部の役職員の業績等連動報酬について、その支払を一定期間繰り延べて支払うことがあります。繰り延べられた報酬については、企業価値の毀損やリスク顕在化による業績不振となった場合等に減額、取消しあるいは取戻しを行う場合があります。

(3) リスク管理に悪影響を及ぼしかねない報酬体系について

採用にあたり提示する雇用条件の中で、現地慣行の範囲内で、報酬の最低金額を明記する場合や採用契約時一時金を支払う場合等がありますが、短期的な収益獲得の動きを助長したり、過度に成果主義的であったりする報酬体系にはなっていません。

4. 対象役職員の報酬等の種類、支払総額および支払方法に関する事項

(1) 株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ（連結）

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

（単位：人、百万円）

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		27	209
報酬等の総額		3,074	26,866
固定報酬	固定報酬の総額	1,929	12,388
	うち、現金報酬額	1,485	11,103
	うち、繰延額	0	8
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	444	1,284
	うち、繰延額	444	1,284
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	1,141	14,012
	うち、現金報酬額	687	8,749
	うち、繰延額	3	2,110
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	453	5,263
	うち、繰延額	453	4,083
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	3	168
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	297
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

（単位：人、百万円）

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	0
	総額	0	0
採用一時金	人数	0	5
	総額	0	239
割増退職金	人数	0	4
	総額	0	221

③繰延報酬等

（単位：百万円）

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	26	2,710	0	5,533	13,767	0	22,037
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	26	2,710	0	5,533	13,767	0	22,037
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	3	664	0	19	2,543	0	3,230
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	10	1,074	0	1,274	4,610	0	6,970

（注）1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、70百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①当社の対象役員以外の役員（執行役員を含む）および従業員

②主要な連結子法人等の役員（執行役員を含む）および従業員（対象従業員等に含まれる①②合計の役員数（執行役員等を含む）は65名）

2. 役員および執行役員の報酬等は、主要な連結子法人等からの報酬額等を含めて集計しています。

3. 海外子会社の報酬額等は暦年ベースで集計しています。

(2) 株式会社三菱UFJ銀行（連結）

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		30	193
報酬等の総額		3,035	24,689
固定報酬	固定報酬の総額	2,035	11,449
	うち、現金報酬額	1,557	10,403
	うち、繰延額	0	8
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	477	1,046
	うち、繰延額	477	1,046
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	994	12,775
	うち、現金報酬額	597	7,664
	うち、繰延額	3	1,739
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	397	5,110
	うち、繰延額	397	3,930
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	5	168
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	295
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	0
	総額	0	0
採用一時金	人数	0	5
	総額	0	239
割増退職金	人数	0	4
	総額	0	221

③繰延報酬等

(単位：百万円)

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	26	3,119	0	4,635	12,237	0	20,019
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	26	3,119	0	4,635	12,237	0	20,019
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	3	720	0	17	2,194	0	2,936
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	10	749	0	890	4,351	0	6,002

(注) 1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、70百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①株式会社三菱UFJ銀行の対象役員以外の役員（執行役員を含む）および従業員

②主要な連結子法人等の役員（執行役員を含む）および従業員（対象従業員等に含まれる①②合計の役員数（執行役員等を含む）は52名）

2. 役員および執行役員の報酬等は、主要な連結子法人等からの報酬額等を含めて集計しています。

3. 海外子会社の報酬等は暦年ベースで集計しています。

(3) 株式会社三菱UFJ銀行(単体)

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		30	188
報酬等の総額		3,035	24,269
固定報酬	固定報酬の総額	2,035	11,154
	うち、現金報酬額	1,557	10,145
	うち、繰延額	0	8
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	477	1,009
	うち、繰延額	477	1,009
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	994	12,650
	うち、現金報酬額	597	7,568
	うち、繰延額	3	1,739
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	397	5,081
	うち、繰延額	397	3,900
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	5	168
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	295
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	0
	総額	0	0
採用一時金	人数	0	3
	総額	0	156
割増退職金	人数	0	4
	総額	0	221

③繰延報酬等

(単位：百万円)

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	26	3,119	0	4,635	12,130	0	19,912
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	26	3,119	0	4,635	12,130	0	19,912
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	3	720	0	17	2,183	0	2,925
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	10	749	0	890	4,319	0	5,970

(注) 1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、70百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①株式会社三菱UFJ銀行の対象役員以外の役員(執行役員を含む)および従業員〔対象従業員等に含まれる役員数(執行役員等を含む)は52名〕

2. 役員および執行役員の報酬等は、主要な連結子法人等からの報酬額等を含めて集計しています。

(4) 三菱UFJ信託銀行株式会社 (連結・単体、数字は同一)

①当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
対象役員および対象従業員等の数		15	6
報酬等の総額		1,342	506
固定報酬	固定報酬の総額	932	354
	うち、現金報酬額	740	231
	うち、繰延額	0	0
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	192	123
	うち、繰延額	192	123
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
変動報酬	変動報酬の総額	408	151
	うち、現金報酬額	228	91
	うち、繰延額	0	0
	うち、株式報酬額又は株価連動型報酬額	180	59
	うち、繰延額	180	59
	うち、その他報酬額	0	0
	うち、繰延額	0	0
退職慰労金	退職慰労金の総額	0	0
	うち、繰延額	0	0
その他の報酬	その他の報酬の総額	0	0
	うち、繰延額	0	0

②当該事業年度に割り当てられた特別報酬等

(単位：人、百万円)

		対象役員	対象従業員等
ボーナス保証	人数	0	0
	総額	0	0
採用一時金	人数	0	0
	総額	0	0
割増退職金	人数	0	0
	総額	0	0

③繰延報酬等

(単位：百万円)

	対象役員			対象従業員等			総額
	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	現金報酬額	株式報酬額又は 株価連動型報酬額	その他の報酬額	
繰延報酬等の残高	0	1,447	0	0	438	0	1,886
うち、調整又は変動の対象となる 繰延報酬等の残高	0	1,447	0	0	438	0	1,886
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	0	0	0	0	0	0	0
割り当て後の報酬等に関して、当該事業年度に 指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	0	356	0	0	95	0	453
当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額	0	490	0	2	86	0	579

(注) 1. 対象従業員等は、勤務地が海外の者を含む次の役員・従業員のうち、70百万円以上の報酬を得ている等所定の条件に該当する者を集計対象としています。

①三菱UFJ信託銀行株式会社の対象役員以外の役員（執行役員を含む）および従業員（対象従業員等に含まれる役員数（執行役員等を含む）は6名）

2. 役員および執行役員の報酬等は、主要な連結子法人等からの報酬額等を含めて集計しています。

5. 対象役職員の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項

前項までに掲げたもののほか、特段該当する事項はありません。