

三菱UFJ銀行（連結）

■ 連結範囲	298
■ 自己資本の構成	299
■ 信用リスク	306
■ 別紙様式	309
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	362
■ 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	363
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	363
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	364
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	364
■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項	365
■ その他連結安定調達比率に関する事項	366
■ 報酬等に関する事項	366

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

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

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

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

<p>自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因</p>	<p>自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。</p> <p>さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。</p> <p>当行では2020年度末、2021年度末とも上記の該当はなく、「連結グループ」と「連結財務諸表規則」に基づき連結の範囲に含まれる会社との相違点はございません。</p>
<p>連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容</p>	<p>2020年度末は122社、2021年度末は115社 MUFG Americas Holdings Corporation（銀行持株会社）他</p>
<p>自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2020年度末、2021年度末とも該当ありません。</p>
<p>連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2020年度末、2021年度末とも該当ありません。</p>
<p>連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要</p>	<p>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。</p>

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		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	9,706,283	9,628,203	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,735,506	4,738,061	
2	うち、利益剰余金の額	5,127,252	4,978,691	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	156,474	88,549	
	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	1,923,967	2,438,760	(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	208,938	208,187	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	11,839,190	12,275,151	
	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	563,775	656,359	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	96,204	104,117	
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	467,571	552,242	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	3,356	2,228	
11	繰延ヘッジ損益の額	△115,619	188,438	
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	3,874	1,455	
15	退職給付に係る資産の額	639,181	545,685	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	1,110,603	1,409,848	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ))(ハ)	10,728,587	10,865,302	

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
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,304,500	1,487,500	
		—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	59,802	59,250	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,364,302	1,546,750	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	700	701	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	700	701	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（へ）	1,363,601	1,546,049	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （へ））（ト）	12,092,189	12,411,352	
	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	1,317,340	1,503,201	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	63,218	62,880	
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	225,964	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	222,899	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	3,064	
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	607,348	428,911	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	309,503	289,377	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	297,844	139,533	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	1,987,906	2,220,957	

(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	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	3,218	1,866	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	3,218	1,866	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,984,688	2,219,090	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	14,076,877	14,630,443	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	108,752,825	97,239,338	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	9.86%	11.17%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	11.11%	12.76%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	12.94%	15.04%	
	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	370,740	396,897	
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	413,188	367,319	
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	276,810	157,431	
	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	329,983	396,123	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	309,503	289,377	
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。)	297,844	139,533	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	310,699	309,099	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	155,765	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	225,964	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	55,692	

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	89,394,022	86,975,271		
コールローン及び買入手形	1,329,509	725,672		
買現先勘定	3,251,233	3,250,944		
債券貸借取引支払保証金	1,038,729	662,574		
買入金銭債権	4,227,395	3,682,067		
特定取引資産	6,155,300	6,742,484		6-a
金銭の信託	54,104	38,904		
有価証券	63,978,590	63,741,342		2-b, 6-b
貸出金	107,350,620	103,910,554		6-c
外国為替	2,099,851	1,795,513		
その他資産	9,953,590	9,306,949		6-d
有形固定資産	939,142	987,906		
無形固定資産	730,207	849,364		2-a
退職給付に係る資産	912,172	781,492		3
繰延税金資産	119,720	92,668		4-a
支払承諾見返	9,183,614	7,713,068		
貸倒引当金	△1,106,823	△987,044		
資産の部合計	299,610,983	290,269,735		
負債の部				
預金	204,567,192	202,537,751		
譲渡性預金	7,952,786	6,219,043		
コールマネー及び売渡手形	322,579	302,069		
売現先勘定	12,815,670	8,937,944		
債券貸借取引受入担保金	157,661	89,175		
コマーシャル・ペーパー	1,322,774	883,258		
特定取引負債	3,137,703	3,194,068		6-e
借入金	36,933,650	36,814,266		8-a
外国為替	2,192,354	2,248,044		
社債	2,070,421	2,504,821		8-b
その他負債	6,168,654	5,261,413		6-f
賞与引当金	55,423	49,450		
役員賞与引当金	1,059	894		
株式給付引当金	3,749	4,788		
退職給付に係る負債	77,067	79,511		
役員退職慰労引当金	427	456		
ポイント引当金	11,406	11,714		
偶発損失引当金	107,761	84,337		
繰延税金負債	195,502	663,935		4-b
再評価に係る繰延税金負債	90,620	97,744		4-c
支払承諾	9,183,614	7,713,068		
負債の部合計	287,368,082	277,697,759		
純資産の部				
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,669,248	3,671,803		1-b
利益剰余金	5,127,252	4,978,691		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	9,862,758	9,716,753		
その他有価証券評価差額金	1,230,161	1,907,639		
繰延ヘッジ損益	△115,487	188,194		5
土地再評価差額金	179,246	190,008		
為替換算調整勘定	454,804	4,532		
退職給付に係る調整累計額	175,242	148,384		
その他の包括利益累計額合計	1,923,967	2,438,760	(a)	
非支配株主持分	456,174	416,462		7
純資産の部合計	12,242,901	12,571,975		
負債及び純資産の部合計	299,610,983	290,269,735		

※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	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,669,248	3,671,803		1-b
利益剰余金	5,127,252	4,978,691		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	9,862,758	9,716,753		

(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	9,862,758	9,716,753	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,735,506	4,738,061		1a
うち、利益剰余金の額	5,127,252	4,978,691		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2021年度末	2020年度末	備考	参照番号
無形固定資産	730,207	849,364		2-a
有価証券	63,978,590	63,741,342		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	20,083	25,573	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	172,961	207,289	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	96,204	104,117		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	467,571	552,242	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	912,172	781,492		3
上記に係る税効果	272,991	235,807		

(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	639,181	545,685		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	119,720	92,668		4-a
繰延税金負債	195,502	663,935		4-b
再評価に係る繰延税金負債	90,620	97,744		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	172,961	207,289		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	272,991	235,807		

(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。）	3,356	2,228	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	276,810	157,431	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	276,810	157,431		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	△115,487	188,194		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	△115,619	188,438	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	6,155,300	6,742,484	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	63,978,590	63,741,342		6-b
貸出金	107,350,620	103,910,554	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	9,953,590	9,306,949	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	3,137,703	3,194,068	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	6,168,654	5,261,413	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	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		16
その他Tier1相当額	-	-		37
Tier2相当額	-	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		17
その他Tier1相当額	-	-		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	370,740	396,897		
普通株式等Tier1相当額	-	-		18
その他Tier1相当額	-	-		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	370,740	396,897		72
その他金融機関等（10%超出資）	417,107	369,887		
特定項目に係る10%基準超過額	-	-		19
特定項目に係る15%基準超過額	-	-		23
その他Tier1相当額	700	701		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	3,218	1,866		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	413,188	367,319		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	456,174	416,462		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	208,938	208,187	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	-	-	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る額	59,802	59,250	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	-	-	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	46
Tier2資本に係る額	63,218	62,880	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	36,933,650	36,814,266		8-a
社債	2,070,421	2,504,821		8-b
合計	39,004,071	39,319,087		

(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	1,304,500	1,487,500		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,317,340	1,503,201		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

信用リスク

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	86,124,993	45,100,177	80,034,423	211,259,594	89,584,873	46,111,823	76,132,242	211,828,939
海外 米州	36,435,521	5,614,065	7,440,606	49,490,193	32,568,057	5,022,047	6,739,324	44,329,430
欧州	15,285,469	35,984	3,455,048	18,776,502	14,803,569	40,080	3,901,103	18,744,753
アジア・オセアニア	22,824,149	3,021,542	5,433,661	31,279,353	20,276,453	2,899,618	5,108,808	28,284,880
合計	160,670,134	53,771,769	96,363,740	310,805,645	157,232,954	54,073,569	91,881,479	303,188,003

- (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	27,741,056	296,955	687,586	28,725,598	29,704,644	350,777	582,292	30,637,714
卸小売業	16,046,348	158,249	1,439,377	17,643,975	14,725,221	135,972	1,175,551	16,036,745
建設業	1,993,966	10,507	1,475	2,005,949	1,858,016	20,532	1,047	1,879,597
金融・保険業	21,684,945	1,569,202	2,805,315	26,059,463	19,686,758	1,398,976	2,689,402	23,775,137
不動産業	14,231,359	69,576	47,559	14,348,495	13,661,455	93,316	54,597	13,809,369
各種サービス業	11,970,917	62,623	128,557	12,162,098	12,208,164	87,341	83,888	12,379,394
運輸業	6,472,945	168,187	5,178	6,646,311	6,915,136	84,899	3,889	7,003,926
個人	22,556,655	—	56,815	22,613,470	22,815,991	—	61,285	22,877,277
国・地方公共団体	3,148,033	49,110,745	84,602,370	136,861,149	2,919,114	49,999,496	81,167,666	134,086,277
その他	34,823,906	2,325,722	6,589,504	43,739,132	32,738,450	1,902,257	6,061,856	40,702,564
合計	160,670,134	53,771,769	96,363,740	310,805,645	157,232,954	54,073,569	91,881,479	303,188,003

- (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	43,837,610	23,000,431	13,467,962	80,306,004	44,800,914	24,614,210	12,431,050	81,846,176
1年超3年以下	26,776,215	7,181,610	58,316	34,016,142	26,224,898	3,677,260	14,341	29,916,500
3年超5年以下	24,032,215	3,785,069	428,970	28,246,254	21,309,605	7,089,474	255,116	28,654,196
5年超7年以下	7,543,393	3,261,119	7,330	10,811,842	8,045,344	3,193,605	3,481	11,242,430
7年超	24,503,762	11,300,799	14,096	35,818,658	25,160,688	10,831,016	19,264	36,010,969
期間の定めのないもの等	33,976,937	5,242,739	82,387,065	121,606,741	31,691,503	4,668,002	79,158,224	115,517,731
合計	160,670,134	53,771,769	96,363,740	310,805,645	157,232,954	54,073,569	91,881,479	303,188,003

- (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	966,888	338,019	11,943	842,656	211,275	17,913
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	328,309	139,339	65,993	335,849	138,185	72,140
合計	1,614,461	565,101	85,557	1,535,048	439,601	132,012

(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	64,767	8,039	794	84,202	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	226,234	54,235	48,509	264,410	65,348	57,868
国・地方公共団体	2,913	18	△427	36	13	△12
その他	132,967	24,530	7,824	126,832	23,543	13,880
合計	1,614,461	565,101	85,557	1,535,048	439,601	132,012

- (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
675,280	157,803	49,061	34,040	916,186

(単位：百万円)

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
605,839	183,797	67,879	32,567	890,084

- (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
	604,219	587,666		16,552	656,794

- (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ことと判断できるため、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	88.23%	88.98%
事業法人等向け	78.98%	79.34%
リテール向け	4.95%	5.26%
株式等	1.61%	1.75%
購入債権	1.78%	1.52%
リース取引	—	—
その他	0.88%	1.09%
標準的手法	11.76%	11.01%
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つては、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	3,798,150	3,108,450
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)	3,741,349	3,069,576
上記に該当しないものうち、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)	17,640	20,653
上記のいずれにも該当しないものうち、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)	16,504	3,975
上記のいずれにも該当しないものうち、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)	6,246	940
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	374	2,151

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

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2021年度末	2020年度末	2021年度末	2020年度末
1	信用リスク	61,260,958	59,363,896	5,076,404	4,923,202
2	うち、標準的手法適用分	21,739,709	19,924,053	1,739,176	1,593,924
3	うち、内部格付手法適用分	36,568,214	36,268,980	3,100,984	3,075,609
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	2,953,035	3,170,862	236,242	253,669
4	カウンターパーティ信用リスク	5,711,559	6,181,707	463,705	500,515
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,373,332	1,483,063	114,750	123,696
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,982,147	3,397,508	238,571	271,800
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	373,654	384,753	29,892	30,780
	その他	982,425	916,381	80,490	74,237
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	1,378,935	1,424,710	116,933	120,815
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	2,219,362	2,384,150	186,208	201,827
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）	69,612	81,455	5,900	6,904
	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%）	41,260	9,938	3,498	842
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	24,984	3,763	1,998	301
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%）	4,676	26,892	374	2,151
11	未決済取引	3,300	2,451	271	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	1,515,060	1,562,641	121,204	125,011
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	561,739	628,348	44,939	50,267
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	121,530	126,709	9,722	10,136
16	マーケット・リスク	1,778,244	2,015,425	142,259	161,234
17	うち、標準的方式適用分	413,332	558,511	33,066	44,680
18	うち、内部モデル方式適用分	1,364,911	1,456,914	109,192	116,553
19	オペレーショナル・リスク	5,343,997	5,392,807	427,519	431,424
20	うち、基礎的手法適用分	2,345,598	2,391,385	187,647	191,310
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,998,399	3,001,422	239,871	240,113
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,733,360	1,372,027	146,988	116,347
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	25,086,957	14,854,511	2,006,956	1,188,360
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	108,752,825	97,239,338	8,700,226	7,779,147

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	89,394,022	89,382,436	11,585	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,329,509	1,329,509	—	—	—	—
買現先勘定	3,251,233	—	3,251,233	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	1,038,729	—	1,038,729	—	—	—
買入金銭債権	4,227,395	2,668,182	—	1,559,212	—	—
特定取引資産	6,155,300	—	2,647,584	—	6,155,300	3,218
金銭の信託	54,104	54,104	—	—	—	—
有価証券	63,978,590	62,145,986	23,681,198	1,811,819	—	20,784
貸出金	107,350,620	104,582,976	10,665,433	2,767,644	—	—
外国為替	2,099,851	2,099,851	—	—	—	—
その他資産	9,953,590	4,051,265	4,795,284	8,461	—	1,098,579
有形固定資産	939,142	939,142	—	—	—	—
無形固定資産	730,207	186,514	—	—	—	543,692
退職給付に係る資産	912,172	272,991	—	—	—	639,181
繰延税金資産	119,720	23,291	—	—	—	96,429
支払承諾見返	9,183,614	9,170,898	—	12,715	—	—
貸倒引当金	△1,106,823	△1,106,823	—	—	—	—
資産の部合計	299,610,983	275,800,328	46,091,050	6,159,854	6,155,300	1,303,305
負債						
預金	204,567,192	—	—	—	—	204,567,192
譲渡性預金	7,952,786	—	—	—	—	7,952,786
コールマネー及び売渡手形	322,579	—	—	—	—	322,579
売現先勘定	12,815,670	—	12,815,670	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	157,661	—	157,661	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	1,322,774	—	—	—	—	1,322,774
特定取引負債	3,137,703	—	—	—	3,137,703	—
借入金	36,933,650	—	—	—	—	36,933,650
外国為替	2,192,354	—	—	—	—	2,192,354
社債	2,070,421	—	—	—	—	2,070,421
その他負債	6,168,654	—	—	—	—	6,168,654
賞与引当金	55,423	—	—	—	—	55,423
役員賞与引当金	1,059	—	—	—	—	1,059
株式給付引当金	3,749	—	—	—	—	3,749
退職給付に係る負債	77,067	—	—	—	—	77,067
役員退職慰労引当金	427	—	—	—	—	427
ポイント引当金	11,406	—	—	—	—	11,406
偶発損失引当金	107,761	—	—	—	—	107,761
繰延税金負債	195,502	—	—	—	—	195,502
再評価に係る繰延税金負債	90,620	—	—	—	—	90,620
支払承諾	9,183,614	—	—	—	—	9,183,614
負債の部合計	287,368,082	—	12,973,332	—	3,137,703	271,257,046

(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	86,975,271	86,967,917	7,353	—	—	—
コールローン及び買入手形	725,672	725,672	—	—	—	—
買現先勘定	3,250,944	—	3,250,944	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	662,574	—	662,574	—	—	—
買入金銭債権	3,682,067	1,975,393	—	1,706,673	—	—
特定取引資産	6,742,484	—	2,888,347	—	6,742,484	1,859
金銭の信託	38,904	38,904	—	—	—	—
有価証券	63,741,342	62,121,138	22,994,783	1,593,921	—	26,282
貸出金	103,910,554	101,947,692	10,791,343	1,962,862	—	—
外国為替	1,795,513	1,795,513	—	—	—	—
その他資産	9,306,949	3,940,017	4,499,054	8,461	—	859,416
有形固定資産	987,906	987,906	—	—	—	—
無形固定資産	849,364	218,578	—	—	—	630,786
退職給付に係る資産	781,492	235,807	—	—	—	545,685
繰延税金資産	92,668	11,217	—	—	—	81,450
支払承諾見返	7,713,068	7,706,655	—	6,413	—	—
貸倒引当金	△987,044	△987,044	—	—	—	—
資産の部合計	290,269,735	267,685,370	45,094,401	5,278,332	6,742,484	2,145,480
負債						
預金	202,537,751	—	—	—	—	202,537,751
譲渡性預金	6,219,043	—	—	—	—	6,219,043
コールマネー及び売渡手形	302,069	—	—	—	—	302,069
売現先勘定	8,937,944	—	8,937,944	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	89,175	—	89,175	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	883,258	—	—	—	—	883,258
特定取引負債	3,194,068	—	—	—	3,194,068	—
借入金	36,814,266	—	—	—	—	36,814,266
外国為替	2,248,044	—	—	—	—	2,248,044
社債	2,504,821	—	—	—	—	2,504,821
その他負債	5,261,413	—	—	—	—	5,261,413
賞与引当金	49,450	—	—	—	—	49,450
役員賞与引当金	894	—	—	—	—	894
株式給付引当金	4,788	—	—	—	—	4,788
退職給付に係る負債	79,511	—	—	—	—	79,511
役員退職慰労引当金	456	—	—	—	—	456
ポイント引当金	11,714	—	—	—	—	11,714
偶発損失引当金	84,337	—	—	—	—	84,337
繰延税金負債	663,935	—	—	—	—	663,935
再評価に係る繰延税金負債	97,744	—	—	—	—	97,744
支払承諾	7,713,068	—	—	—	—	7,713,068
負債の部合計	277,697,759	—	9,027,120	—	3,194,068	265,476,570

(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。

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	298,307,677	275,800,328	46,091,050	6,159,854	6,155,300
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	16,111,035	—	12,973,332	—	3,137,703
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	282,196,642	275,800,328	33,117,718	6,159,854	3,017,597
4	オフ・バランスシートの額	21,547,074	20,593,292	—	953,781	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	298,804	—	298,804	—	—
6	レボ取引による差異 (注2)	10,509,653	—	10,509,653	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	1,314,706	1,314,706	—	—	—
8	その他 (注4)	7,243,603	214,075	5,150,838	1,878,689	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	323,110,485	297,922,402	49,077,015	8,992,325	3,017,597

- (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. ロ欄は、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おりません。

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	1,471,622	103,953,517	952,001	104,473,138
2	有価証券 (うち負債性のもの)	25	53,771,744	—	53,771,769
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	42,978	96,320,761	104,148	96,259,592
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	1,514,626	254,046,023	1,056,149	254,504,500
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	90,908	10,896,872	58,595	10,929,185
6	コミットメント等	42,246	44,214,967	32,587	44,224,626
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	133,155	55,111,840	91,182	55,153,812
合計					
8	合計 (4+7)	1,647,781	309,157,863	1,147,332	309,658,312

- (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	288,124,254	267,685,370	45,094,401	5,278,332	6,742,484
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	12,221,189	—	9,027,120	—	3,194,068
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	275,903,065	267,685,370	36,067,280	5,278,332	3,548,415
4	オフ・バランスシートの額	22,910,082	21,591,040	—	1,319,041	—
5	デリバティブ取引による差異(注1)	87,239	—	87,239	—	—
6	レボ取引による差異(注2)	6,735,632	—	6,735,632	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異(注3)	1,242,046	1,242,046	—	—	—
8	その他(注4)	7,786,266	57,513	6,023,619	1,705,134	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	314,664,333	290,575,971	48,913,772	8,302,508	3,548,415

- (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イ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おりません。

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	1,535,694	100,926,557	821,893	101,640,358
2	有価証券(うち負債性のもの)	57	54,073,511	—	54,073,569
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	45,554	91,835,925	105,169	91,776,310
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,581,306	246,835,993	927,062	247,490,238
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	54,151	9,797,612	41,979	9,809,785
6	コミットメント等	22,382	44,896,555	21,884	44,897,053
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	76,534	54,694,168	63,863	54,706,839
合計					
8	合計(4+7)	1,657,841	301,530,162	990,926	302,197,077

- (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	1,581,306	963,570
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	286,198
3		非デフォルト状態へ復帰した額	105,060
4		償却された額	82,125
5		その他の変動額(注)	△165,693
6	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)	1,514,626	1,581,306

- (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	84,594,377	19,878,760	9,951,728	3,195,650	19,160
2	有価証券（負債性のもの）	53,672,449	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）	96,202,936	56,655	9,932	14,290	—
4	合計（1+2+3）	234,469,763	20,034,736	10,037,078	3,227,820	19,160
5	うちデフォルトしたもの	419,655	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					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー	CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)		
1	現金	227,794	—	227,794	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	7,101	5,732	7,101	5,732	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,306,736	2,644	5,365,570	6	697,663	13.00%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	43	—	43	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,076,784	—	2,145,892	—	429,178	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	90	—	90	—	9	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,557,942	1,002,196	1,574,235	495,510	843,720	40.76%
12	法人等向け	12,083,087	10,359,458	11,942,194	3,527,488	15,469,682	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,671,131	2,361,041	3,530,137	198,697	2,796,625	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	10,016	16,894	9,973	8	9,982	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	239,981	3,033	235,672	1,504	314,657	132.66%
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。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	28,547,211	13,751,014	28,400,574	4,228,954	21,739,709	66.62%

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	81,049,919	20,590,438	9,822,858	3,291,781	18,405
2	有価証券（負債性のもの）	53,119,981	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）	91,708,803	67,506	11,331	16,074	—
4	合計（1+2+3）	225,878,705	21,611,532	9,923,184	4,160,891	18,405
5	うちデフォルトしたもの	412,809	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		2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
		オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額		
1	現金	220,228	—	220,228	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	10,066	—	10,066	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,271,504	73	5,310,844	24	630,706	11.87%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	41	—	41	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,449,809	12,083	1,492,020	12,083	300,820	19.99%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	105	—	105	—	10	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	1,308,395	468,311	1,312,111	208,335	745,954	49.06%
12	法人等向け	10,859,846	10,035,631	10,747,839	3,266,742	14,014,581	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,496,760	3,094,057	3,383,694	196,821	2,685,386	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,053,876	27	3,049,676	12	1,067,391	35.00%
15	不動産取得等事業向け	9,135	9,531	9,135	7	9,142	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	227,653	2,756	224,684	1,305	299,097	132.35%
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	26,119,555	13,632,540	25,972,354	3,695,398	19,924,053	67.15%

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		227,794	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		12,834	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,343,906	—	1,387,910	—	427,354	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		43	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	2,145,892	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	90	—	—	—	—
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		—	—	878,893	—	1,045,820	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,728,834
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。)		—	—	—	—	33,605	—
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		3,584,579	90	4,453,687	3,303,852	1,513,557	3,728,834

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		220,228	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		10,066	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,608,684	—	1,151,796	—	300,083	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		41	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,504,103	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	105	—	—	—	—
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		—	—	449,796	—	829,308	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,580,515
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。)		—	—	—	—	32,137	—
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		3,839,021	105	3,166,154	3,049,689	1,166,819	3,580,515

(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		—	—	—	—	227,794
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	12,834
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		206,404	—	—	—	5,365,576
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	43
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	2,145,892
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	90
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		145,032	—	—	—	2,069,745
12	法人等向け		15,469,682	—	—	—	15,469,682
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	3,728,834
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	3,303,852
15	不動産取得等事業向け		9,982	—	—	—	9,982
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		15,005	188,566	—	—	237,177
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。)		—	—	—	—	—
22	合計		15,856,361	188,566	—	—	32,629,528

(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		—	—	—	—	220,228
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	10,066
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		250,305	—	—	—	5,310,869
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	41
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,504,103
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	105
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		241,340	—	—	—	1,520,446
12	法人等向け		14,014,581	—	—	—	14,014,581
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	3,580,515
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	3,049,689
15	不動産取得等事業向け		9,142	—	—	—	9,142
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		15,498	178,353	—	—	225,989
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		14,687,093	178,353	—	—	29,667,752

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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	133,803,370	1,353,923	49.34%	134,474,519	0.00%	0.1
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	26,056	—	—	26,151	11.02%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	133,969,441	1,380,801	49.42%	134,651,938	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,931,157	2,072,510	71.44%	7,412,907	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	51,500	42,281	41.14%	68,897	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	152,939	17,153	25.62%	157,335	0.30%	0.0
4	0.50以上0.75未満	42,510	5,742	34.64%	44,408	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	3,199	370,278	0.24%	3,469	11.02%	0.0
8	100.00（デフォルト）	845	—	—	4,282	100.00%	0.0
9	小計	6,257,627	2,524,700	59.83%	7,772,168	0.14%	0.4
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	40,808,519	38,372,424	45.34%	58,161,160	0.06%	12.1
2	0.15以上0.25未満	5,938,079	5,327,992	21.98%	7,094,838	0.17%	5.6
3	0.25以上0.50未満	3,293,114	1,266,703	51.78%	3,949,127	0.30%	4.0
4	0.50以上0.75未満	1,626,970	828,154	55.52%	2,082,914	0.55%	1.7
5	0.75以上2.50未満	3,510,511	1,309,439	47.84%	4,133,171	1.53%	2.7
6	2.50以上10.00未満	673,855	171,142	50.85%	759,413	5.69%	0.7
7	10.00以上100.00未満	832,146	225,908	43.77%	933,701	11.01%	0.4
8	100.00（デフォルト）	651,755	122,427	70.17%	870,681	100.00%	0.9
9	小計	57,334,952	47,624,192	43.22%	77,985,009	1.47%	28.3
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	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	136,480	3,855	48.19%	138,578	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	3,913,203	261,876	47.66%	4,088,430	7.31%	18.4
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,993,275	999,851	59.32%	3,586,479	0.06%	0.7
2	0.15以上0.25未満	731,654	690,785	58.74%	1,137,477	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	104,051	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	6,154,062	2,473,700	59.24%	7,628,647	3.51%	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	36.38%	1.5	917,297	0.68%	1,349	
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	32.95%	1.1	35,349	135.17%	949	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.37%	1.5	1,015,522	0.75%	2,623	4,575
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.70%	2.1	1,572,078	21.20%	1,664	
2	0.15以上0.25未満	30.93%	1.6	16,884	24.50%	36	
3	0.25以上0.50未満	42.69%	0.9	56,937	36.18%	201	
4	0.50以上0.75未満	33.78%	0.7	18,726	42.16%	82	
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	39.88%	0.7	5,626	162.14%	152	
8	100.00 (デフォルト)	76.87%	—	1,434	33.50%	3,177	
9	小計	36.66%	2.1	1,706,154	21.95%	5,528	7,587
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	36.14%	2.4	10,621,280	18.26%	13,018	
2	0.15以上0.25未満	30.42%	2.6	2,047,101	28.85%	3,669	
3	0.25以上0.50未満	28.91%	2.5	1,378,637	34.90%	3,426	
4	0.50以上0.75未満	28.35%	2.7	982,986	47.19%	3,247	
5	0.75以上2.50未満	29.33%	2.2	2,771,392	67.05%	18,498	
6	2.50以上10.00未満	26.48%	1.9	692,191	91.14%	11,444	
7	10.00以上100.00未満	28.33%	3.2	1,288,490	137.99%	29,158	
8	100.00 (デフォルト)	35.75%	—	339,630	39.00%	284,139	
9	小計	34.49%	2.4	20,121,711	25.80%	366,603	614,936
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	15.71%	2.1	83,086	59.95%	2,399	
8	100.00 (デフォルト)	35.45%	—	114,027	46.15%	78,718	
9	小計	21.37%	2.6	1,220,839	29.86%	88,288	134,664
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	22.42%	3.7	564,935	15.75%	553	
2	0.15以上0.25未満	22.94%	3.8	350,623	30.82%	443	
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	22.26%	3.8	2,353,698	30.85%	48,124	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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	3,730,078	—	—	3,730,078	0.05%	1.0
2	0.15以上0.25未満	145,775	—	—	145,775	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	177,531	—	—	177,531	0.30%	0.1
4	0.50以上0.75未満	92,982	—	—	92,982	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	143,498	—	—	143,498	1.73%	0.1
6	2.50以上10.00未満	77,080	—	—	77,080	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,242	—	—	4,242	11.02%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	12,585	—	—	12,585	100.00%	0.0
9	小計	4,383,775	—	—	4,383,775	0.53%	2.1
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	1,431,333	22.27%	318,819	0.06%	2,377.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	45,313	430,979	38.88%	212,878	0.58%	594.3
5	0.75以上2.50未満	352,166	367,552	40.90%	502,509	1.57%	385.3
6	2.50以上10.00未満	176,043	155,598	53.70%	259,606	4.04%	598.2
7	10.00以上100.00未満	15,628	4,858	8.61%	16,047	31.72%	26.9
8	100.00 (デフォルト)	856	1,325	0.02%	1,050	100.00%	2.6
9	小計	590,009	2,391,647	30.13%	1,310,911	1.98%	3,984.6
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	225,638	—	—	225,638	0.12%	24.6
2	0.15以上0.25未満	1,154,064	19,950	100.00%	1,174,015	0.18%	65.6
3	0.25以上0.50未満	8,322,425	—	—	8,322,425	0.35%	467.1
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	738,805	1,563	100.00%	740,368	1.35%	69.9
6	2.50以上10.00未満	8,021	617	100.00%	8,638	6.66%	1.1
7	10.00以上100.00未満	119,090	519	100.00%	119,610	19.35%	8.6
8	100.00 (デフォルト)	74,855	188	100.00%	81,035	100.00%	6.4
9	小計	11,711,342	24,470	100.00%	11,741,804	1.31%	802.0
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	—	8,929	4.55%	406	0.15%	0.6
3	0.25以上0.50未満	9,671	27,912	80.94%	32,266	0.40%	22.5
4	0.50以上0.75未満	532,646	17,187	49.83%	541,211	0.50%	75.5
5	0.75以上2.50未満	206,477	111,922	55.60%	268,711	1.25%	302.2
6	2.50以上10.00未満	346,041	6,393	20.85%	347,374	5.69%	24.3
7	10.00以上100.00未満	981	203	52.22%	1,087	23.30%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	19,553	1,680	7.81%	22,281	100.00%	3.5
9	小計	1,115,372	2,832,411	14.72%	1,535,118	3.16%	2,889.4
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	3,925,543	105.24%	1,891	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	202,724	139.06%	223	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	341,946	192.61%	479	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	197,981	212.92%	460	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	434,578	302.84%	2,242	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	336,658	436.76%	3,947	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	24,669	581.47%	420	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	-	141,581	1,125.00%	11,326	
9	小計	90.00%	5.0	5,605,683	127.87%	20,991	
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	72.76%	-	9,521	2.98%	149	
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	69.91%	-	37,253	17.50%	863	
5	0.75以上2.50未満	79.31%	-	215,191	42.82%	6,289	
6	2.50以上10.00未満	78.64%	-	215,181	82.88%	8,287	
7	10.00以上100.00未満	78.70%	-	37,509	233.73%	4,016	
8	100.00 (デフォルト)	61.49%	-	98	9.35%	637	
9	小計	76.04%	-	514,755	39.26%	20,244	4,750
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	28.59%	-	18,633	8.25%	83	
2	0.15以上0.25未満	31.41%	-	142,206	12.11%	698	
3	0.25以上0.50未満	28.55%	-	1,438,673	17.28%	8,419	
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	30.01%	-	335,060	45.25%	3,039	
6	2.50以上10.00未満	28.63%	-	9,386	108.65%	164	
7	10.00以上100.00未満	29.57%	-	169,124	141.39%	7,055	
8	100.00 (デフォルト)	26.73%	-	23,843	29.42%	19,760	
9	小計	29.05%	-	2,443,764	20.81%	41,372	13,475
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	38.10%	-	51	12.62%	0	
3	0.25以上0.50未満	31.33%	-	5,644	17.49%	33	
4	0.50以上0.75未満	21.74%	-	92,483	17.08%	613	
5	0.75以上2.50未満	18.93%	-	52,208	19.42%	543	
6	2.50以上10.00未満	14.78%	-	98,722	28.41%	2,791	
7	10.00以上100.00未満	40.84%	-	1,019	93.72%	111	
8	100.00 (デフォルト)	40.26%	-	5,099	22.88%	8,563	
9	小計	15.61%	-	255,262	16.62%	12,658	9,021
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	2.07%	7.1
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	3,232	—	—	3,498	100.00%	0.4
9	小計	813,065	—	—	813,331	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）	—	—	—	—	—	—
9	小計	12,000	—	—	12,000	3.73%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		232,413,503	59,541,887	42.90%	258,097,035	0.78%	7,769.5

(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%	—	33,880	58.39%	354	
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）	26.90%	—	815	23.32%	876	
9	小計	28.61%	—	132,452	16.28%	1,743	576
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）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	19,464	162.19%	447	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.73%	1.8	36,256,652	14.04%	618,876	896,831

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	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	131,213,113	1,434,493	46.95%	131,899,495	0.00%	0.1
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	26,476	—	—	25,808	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	131,375,853	1,495,617	46.91%	132,083,840	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,737,985	2,113,158	74.51%	7,320,506	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	26,530	27,986	50.66%	40,710	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	102,187	23,861	35.57%	110,676	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	1,677	416,139	0.60%	1,958	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	695	—	—	3,873	100.00%	0.0
9	小計	6,003,479	2,616,184	61.52%	7,621,822	0.15%	0.4
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	38,313,050	37,400,106	44.67%	54,957,117	0.06%	11.7
2	0.15以上0.25未満	6,906,479	5,783,149	24.19%	8,288,313	0.17%	5.7
3	0.25以上0.50未満	3,995,769	1,523,774	50.53%	4,754,920	0.32%	4.7
4	0.50以上0.75未満	1,611,149	901,990	53.63%	2,093,489	0.57%	2.1
5	0.75以上2.50未満	3,890,138	1,502,963	48.74%	4,621,276	1.57%	3.0
6	2.50以上10.00未満	571,739	103,178	55.72%	629,105	5.92%	0.8
7	10.00以上100.00未満	784,786	284,370	44.26%	906,920	10.98%	0.5
8	100.00（デフォルト）	565,801	57,965	60.59%	752,125	100.00%	1.0
9	小計	56,638,914	47,557,498	42.71%	77,003,268	1.34%	29.8
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	137,252	3,291	38.74%	138,746	10.98%	0.5
8	100.00（デフォルト）	189,581	1,957	40.73%	255,080	100.00%	3.9
9	小計	3,901,231	275,843	48.36%	4,099,571	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	995,625	461,200	57.95%	1,262,898	0.17%	0.2
3	0.25以上0.50未満	680,993	358,260	57.46%	886,860	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	112,611	2,266	53.45%	114,077	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	212,143	11,790	70.25%	241,837	100.00%	0.0
9	小計	5,835,504	2,207,790	57.63%	7,129,568	4.00%	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	35.89%	1.6	517,463	0.39%	783	
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	23.41%	1.0	24,577	95.22%	663	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	35.88%	1.6	595,153	0.45%	1,678	2,191
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.54%	2.0	1,649,712	22.53%	1,795	
2	0.15以上0.25未満	28.35%	2.5	11,218	27.55%	19	
3	0.25以上0.50未満	34.00%	0.8	33,216	30.01%	120	
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%	0.1	2,703	138.01%	77	
8	100.00 (デフォルト)	76.94%	—	1,418	36.62%	2,866	
9	小計	35.37%	2.0	1,769,655	23.21%	5,318	6,398
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	34.63%	2.3	9,754,344	17.74%	12,168	
2	0.15以上0.25未満	30.47%	2.6	2,411,985	29.10%	4,294	
3	0.25以上0.50未満	28.76%	2.6	1,747,377	36.74%	4,376	
4	0.50以上0.75未満	26.35%	2.5	899,474	42.96%	3,145	
5	0.75以上2.50未満	29.72%	2.3	3,145,516	68.06%	21,547	
6	2.50以上10.00未満	25.65%	2.1	561,882	89.31%	9,553	
7	10.00以上100.00未満	29.34%	2.9	1,215,619	134.03%	29,226	
8	100.00 (デフォルト)	35.92%	—	291,413	38.74%	246,992	
9	小計	33.18%	2.4	20,027,612	26.00%	331,303	469,914
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	15.91%	2.1	83,920	60.48%	2,424	
8	100.00 (デフォルト)	38.91%	—	121,310	47.55%	89,811	
9	小計	21.08%	2.7	1,238,851	30.21%	99,397	134,962
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	22.25%	4.0	374,770	29.67%	477	
3	0.25以上0.50未満	21.19%	3.6	301,424	33.98%	601	
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	21.97%	3.7	2,242,538	31.45%	56,267	84,003

(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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	4,065,331	22,050	53.45%	4,077,116	0.05%	1.1
2	0.15以上0.25未満	206,724	—	—	206,724	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	138,125	—	—	138,125	0.32%	0.2
4	0.50以上0.75未満	21,928	—	—	21,928	0.57%	0.1
5	0.75以上2.50未満	135,434	—	—	135,434	1.80%	0.2
6	2.50以上10.00未満	12,516	—	—	12,516	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	84,229	—	—	84,229	10.98%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	5,544	—	—	5,544	100.00%	0.0
9	小計	4,669,834	22,050	53.45%	4,681,620	0.45%	2.2
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	1,783,092	21.01%	374,683	0.06%	3,017.5
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	47,626	460,678	38.88%	226,738	0.60%	639.2
5	0.75以上2.50未満	360,670	340,953	42.73%	506,367	1.74%	401.2
6	2.50以上10.00未満	184,347	147,285	55.24%	265,718	4.18%	597.3
7	10.00以上100.00未満	15,807	5,086	8.66%	16,248	37.62%	27.9
8	100.00 (デフォルト)	953	1,458	0.02%	1,145	100.00%	2.8
9	小計	609,405	2,738,554	28.52%	1,390,901	2.07%	4,686.2
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	305,321	—	—	305,321	0.13%	33.7
2	0.15以上0.25未満	2,057,381	—	—	2,057,381	0.19%	168.4
3	0.25以上0.50未満	7,281,646	25,905	100.00%	7,307,552	0.31%	354.2
4	0.50以上0.75未満	1,195,892	1,859	100.00%	1,197,751	0.67%	168.8
5	0.75以上2.50未満	829,325	1,665	100.00%	830,991	1.47%	74.6
6	2.50以上10.00未満	9,078	699	100.00%	9,777	6.50%	1.3
7	10.00以上100.00未満	125,103	739	100.00%	125,843	21.21%	9.0
8	100.00 (デフォルト)	106,822	318	100.00%	114,986	100.00%	8.8
9	小計	11,910,571	31,188	100.00%	11,949,605	1.59%	819.2
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	—	9,655	4.59%	443	0.16%	0.7
3	0.25以上0.50未満	3,333	24,997	78.51%	22,959	0.36%	22.1
4	0.50以上0.75未満	560,679	28,948	69.44%	580,782	0.52%	75.2
5	0.75以上2.50未満	216,428	119,368	55.40%	282,570	1.28%	318.6
6	2.50以上10.00未満	380,339	6,765	19.76%	381,676	5.86%	26.0
7	10.00以上100.00未満	1,496	417	64.36%	1,764	23.20%	0.6
8	100.00 (デフォルト)	24,999	1,923	13.94%	28,161	100.00%	3.7
9	小計	1,187,276	2,951,077	20.11%	1,783,842	3.24%	2,998.4
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	3,944,437	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	4,195,960	102.91%	2,144	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	310,948	150.41%	316	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	256,838	185.94%	397	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	49,691	226.60%	112	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	415,085	306.48%	2,204	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	55,522	443.59%	666	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	489,011	580.56%	8,323	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	-	62,374	1,125.00%	4,989	
9	小計	90.00%	5.0	5,835,433	124.64%	19,155	
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	73.35%	-	11,262	3.00%	177	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	70.23%	-	41,096	18.12%	955	
5	0.75以上2.50未満	81.44%	-	240,390	47.47%	7,218	
6	2.50以上10.00未満	81.22%	-	232,811	87.61%	9,056	
7	10.00以上100.00未満	81.04%	-	39,687	244.24%	4,971	
8	100.00 (デフォルト)	61.13%	-	110	9.68%	691	
9	小計	77.37%	-	565,358	40.64%	23,069	5,187
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	30.20%	-	28,263	9.25%	128	
2	0.15以上0.25未満	31.70%	-	260,607	12.66%	1,302	
3	0.25以上0.50未満	30.13%	-	1,235,088	16.90%	6,973	
4	0.50以上0.75未満	30.20%	-	348,215	29.07%	2,451	
5	0.75以上2.50未満	30.18%	-	402,047	48.38%	3,718	
6	2.50以上10.00未満	28.65%	-	10,502	107.41%	181	
7	10.00以上100.00未満	30.50%	-	182,779	145.24%	8,254	
8	100.00 (デフォルト)	26.78%	-	31,647	27.52%	28,263	
9	小計	30.39%	-	2,499,150	20.91%	51,274	16,671
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	36.50%	-	55	12.62%	0	
3	0.25以上0.50未満	37.24%	-	4,548	19.80%	26	
4	0.50以上0.75未満	20.92%	-	97,843	16.84%	650	
5	0.75以上2.50未満	18.79%	-	55,430	19.61%	593	
6	2.50以上10.00未満	15.20%	-	112,392	29.44%	3,242	
7	10.00以上100.00未満	44.19%	-	1,794	101.69%	181	
8	100.00 (デフォルト)	39.01%	-	7,030	24.96%	10,425	
9	小計	14.20%	-	279,134	15.64%	15,119	8,974
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・クロス エクスポージャー の額	CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エクス ポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,394,652	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	56,334	—	—	56,334	2.09%	8.4
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	2,402	—	—	2,603	100.00%	0.4
9	小計	379,290	—	—	379,492	1.19%	23.2
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）	—	—	—	—	—	—
9	小計	20,825	—	—	20,825	2.61%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		228,241,747	60,030,804	42.51%	253,926,457	0.77%	8,583.1

(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%	—	36,575	64.92%	385	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	29.11%	—	404	15.54%	725	
9	小計	30.54%	—	80,488	21.20%	1,341	433
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）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	26,027	124.97%	544	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.15%	1.9	36,067,364	14.20%	609,246	732,775

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	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	1,015,522	1,015,522	595,150	595,153
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	1,707,406	1,706,154	1,772,847	1,769,655
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	21,361,239	21,342,551	21,294,644	21,266,464
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,353,698	2,353,698	2,242,538	2,242,538
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	514,755	514,755	565,358	565,358
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,443,764	2,443,764	2,499,150	2,499,150
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	255,262	255,262	279,134	279,134
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	5,605,683	5,605,683	5,835,433	5,835,433
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	1,019,259	1,019,259	1,014,474	1,014,474
16	合計	36,276,592	36,256,652	36,098,733	36,067,364

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	376	360	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	△3	5
3		ポートフォリオの質	△3	7
4		モデルの更新	—	—
5		手法及び方針	—	—
6		買収又は売却	—	—
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	379	376	

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	ロ	2021年度末											
		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)	債務者の数(注5)		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)
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)				
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB	Aaa~Baa2	-	AAA~BBB+	AAA~BBB+	0.00%	0.04%	185	182	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	0.05%
	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	3.26%
	10%以上100%未満	-	-	-	-	-	11.02%	11.02%	9	9	0	0	7.26%
	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~Baa2	-	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.06%	0.06%	371	324	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB	A3~Ba1	-	AA~BBB+	AA+~A-	0.17%	0.17%	23	15	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	A~BB-	Baa3~Baa3	-	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%	39	39	0	0	0.48%
	2.5%以上10%未満	-	Ba2~Ba2	-	-	-	5.69%	5.69%	4	4	0	0	3.26%
	10%以上100%未満	-	B2~Caa1	-	-	-	11.02%	11.02%	0	0	0	0	7.26%
	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%	13,649	13,617	4	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~B-	Baa2~Caa2	-	AA+~BBB	AA+~BBB	0.17%	0.17%	9,197	8,845	11	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	A+~CCC+	Baa2~B3	-	A+~BB	AA~BBB-	0.30%	0.30%	8,423	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%	4,761	4,128	4	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	BBB~B-	Baa2~Caa2	-	AA~BB	AA~BB+	1.53%	1.56%	6,932	6,947	48	1	0.61%
	2.5%以上10%未満	BBB~CCC-	Baa2~Caa1	-	BBB+~BBB-	A~BBB-	5.69%	5.69%	2,259	2,236	82	1	3.26%
	10%以上100%未満	A~CCC+	A2~Caa1	-	A~A	A+~BB+	11.02%	11.02%	1,076	1,057	77	0	7.26%
	100%（デフォルト）	B~B-	Caa2~Caa2	-	A~A-	A~A-	100.00%	100.00%	5,422	4,896	-	-	100.00%
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%	3,969	3,060	50	0	1.84%
	2.5%以上10%未満						-	-	0	0	4	0	-
	10%以上100%未満						-	-	0	0	0	0	-
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	422	403	-	-	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.06%	0.06%	3,110,019	2,706,629	715	27	0.03%
	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						0.58%	0.58%	668,141	623,641	1,793	4	0.32%
	0.75%以上2.5%未満						1.57%	1.61%	414,422	389,065	5,295	56	1.46%
	2.5%以上10%未満						4.05%	4.01%	596,843	596,186	16,855	925	3.45%
	10%以上100%未満						31.72%	31.42%	28,047	28,720	6,754	37	32.61%
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	6,100	3,007	-	-	100.00%

(単位：％、件)

		2021年度末											
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD区分	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)	債務者の数(注5)		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)
		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)			
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.13%	0.13%	36,694	28,813	17	0	0.05%
	0.15%以上0.25%未満						0.18%	0.18%	82,859	68,026	61	3	0.08%
	0.25%以上0.5%未満						0.35%	0.33%	428,984	452,825	893	5	0.25%
	0.5%以上0.75%未満						0.67%	0.65%	161,455	162,707	440	1	0.39%
	0.75%以上2.5%未満						1.35%	1.21%	73,182	71,958	353	2	0.56%
	2.5%以上10%未満						6.58%	6.67%	1,330	1,100	59	0	4.29%
	10%以上100%未満						19.30%	19.97%	9,403	9,013	1,846	0	15.04%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	7,001	5,766	-	-	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						0.15%	0.15%	753	712	0	0	0.13%
	0.25%以上0.5%未満						0.38%	0.27%	21,567	20,957	13	0	0.05%
	0.5%以上0.75%未満						0.51%	0.53%	72,906	74,242	211	1	0.34%
	0.75%以上2.5%未満						1.26%	1.42%	323,122	307,601	3,488	0	1.12%
	2.5%以上10%未満						5.78%	5.11%	25,575	24,703	479	2	2.39%
	10%以上100%未満						23.46%	31.91%	354	319	73	0	21.06%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	3,706	2,964	-	-	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、当行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. 当行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、当行の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、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当行の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. 当行の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で計算した当行全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：2.67%
 金融機関等：4.48%
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：79.18%
 購入債権（リテール）：0.40%
 適格リボルビング型リテール：1.35%
 居住用不動産：6.41%
 その他リテール：0.67%

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	ロ	2020年度末											
		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)	債務者の数(注5)		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)
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)			
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB	Aaa~Baa2	-	AAA~BBB+	AAA~BBB+	0.00%	0.04%	187	184	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~Ba2	-	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	3.25%
	10%以上100%未満	-	-	-	-	-	10.98%	10.98%	13	9	0	0	7.02%
	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~Ba1	-	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.07%	0.07%	350	372	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB	A3~Ba3	-	AA~A-	AA+~A-	0.17%	0.17%	26	23	1	1	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	A~B+	Ba2~B1	-	A+~A	AA~A-	0.32%	0.32%	35	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%	59	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%	30	39	0	0	0.36%
	2.5%以上10%未満	BB+~BB+	Caa1~Caa1	-	-	-	5.92%	5.92%	4	4	0	0	3.25%
	10%以上100%未満	-	B3~B3	-	-	-	10.98%	10.98%	0	0	0	0	7.02%
	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%	13,629	13,649	5	1	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A+~B+	A2~B1	-	AA~BBB	AA+~BBB	0.17%	0.17%	9,029	9,197	24	19	0.04%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~CCC+	Baa2~B3	-	A+~BB	AA~BBB-	0.32%	0.32%	8,878	8,423	8	2	0.06%
	0.5%以上0.75%未満	A+~B	Baa3~Caa1	-	A~BBB+	A~BBB-	0.57%	0.57%	5,201	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%	7,235	6,932	63	6	0.57%
	2.5%以上10%未満	AA~B-	B2~Caa3	-	AA~BB+	A~BBB-	5.92%	5.92%	2,025	2,252	97	10	3.25%
	10%以上100%未満	B+~CCC+	B2~Caa2	-	A~BBB+	AA~BB+	10.98%	10.98%	1,077	1,083	111	12	7.02%
	100% (デフォルト)	CCC+~CCC+	-	-	BBB~BBB-	-	100.00%	100.00%	5,765	5,422	-	-	100.00%
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,959	2,740	0	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満								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%	4,498	3,969	77	0	0.76%
	2.5%以上10%未満						-	-	303	0	12	0	-
	10%以上100%未満						-	-	0	0	0	0	-
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	477	422	-	-	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.06%	0.06%	3,399,087	3,110,019	1,035	15	0.03%
	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						0.60%	0.60%	736,301	668,141	2,159	10	0.34%
	0.75%以上2.5%未満						1.75%	1.75%	447,315	414,422	5,694	67	1.40%
	2.5%以上10%未満						4.19%	4.14%	606,390	596,843	18,442	903	3.67%
	10%以上100%未満						37.62%	37.02%	40,044	28,047	10,242	38	32.50%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	3,101	6,100	-	-	100.00%

(単位：％、件)

		2020年度末											
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD区分	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)	債務者の数(注5)		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)
		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)			
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.14%	0.14%	42,804	36,850	38	0	0.06%
	0.15%以上0.25%未満						0.20%	0.20%	176,756	171,306	289	1	0.15%
	0.25%以上0.5%未満						0.32%	0.30%	327,721	341,145	1,007	5	0.26%
	0.5%以上0.75%未満						0.68%	0.65%	163,710	161,455	718	0	0.38%
	0.75%以上2.5%未満						1.47%	1.30%	75,759	73,182	475	0	0.52%
	2.5%以上10%未満						6.41%	6.36%	1,706	1,330	68	0	3.88%
	10%以上100%未満						21.13%	21.87%	10,879	9,409	2,099	0	16.20%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	4,668	7,001	-	-	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						0.16%	0.16%	779	753	1	0	0.13%
	0.25%以上0.5%未満						0.31%	0.27%	21,144	20,823	20	0	0.05%
	0.5%以上0.75%未満						0.52%	0.54%	72,959	74,187	288	10	0.33%
	0.75%以上2.5%未満						1.29%	1.44%	377,744	323,127	4,108	1	1.13%
	2.5%以上10%未満						6.95%	5.74%	26,189	25,203	635	4	2.93%
	10%以上100%未満						23.24%	23.64%	918	708	145	0	13.88%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	3,963	3,729	-	-	99.92%

- (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、当行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. 当行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、当行の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、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当行の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. 当行の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で計算した当行全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：1.58%
 金融機関等：4.69%
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：80.11%
 購入債権（リテール）：0.28%
 適格リボルビング型リテール：1.50%
 居住用不動産：6.62%
 その他リテール：0.74%

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）

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	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

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70%		－	－
	2.5年以上	－	－	95%		－	－
良（Good）	2.5年未満	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	65,843	－	300%	65,843	197,530
簡易手法－非上場株式	295,351	－	400%	295,351	1,181,405
内部モデル手法	－	－	－	－	－
合計	361,194	－	－	361,194	1,378,935

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	－
	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					
簡易手法－上場株式	39,800	－	300%		39,800	119,402					
簡易手法－非上場株式	326,327	－	400%		326,327	1,305,308					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	366,127	－	－		366,127	1,424,710					

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	2,461,255	2,440,218			4,901,473	1,373,332
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					42,172,334	982,425
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,355,757

(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	2,384,707	2,353,323			4,738,031	1,483,063
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					42,129,831	916,381
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,399,444

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	5,042,509	2,982,147	5,003,406	3,397,508
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	5,042,509	2,982,147	5,003,406	3,397,508

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

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2021年度末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		11,892	-	653,006	6,680	-	19,356	-	-	690,935
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	4,051	-	-	-	-	-	4,051
6	国際開発銀行向け		1,270	-	-	-	-	-	-	-	1,270
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	360,314	179,793	-	17,025	-	-	557,133
11	法人等向け		-	-	-	-	-	608,405	-	-	608,405
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	734	-	-	-	734
13	上記以外		-	-	-	-	-	1,083	-	-	1,083
14	合計		13,162	-	1,017,372	186,749	734	645,871	-	-	1,863,890

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	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）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		1,426	-	1,322,315	10,569	-	20,353	-	-	1,354,665
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		-	-	853	-	-	-	-	-	853
6	国際開発銀行向け		1,107	-	-	-	-	-	-	-	1,107
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	350,362	246,413	-	23,625	-	-	620,400
11	法人等向け		-	-	-	-	-	645,411	-	-	645,411
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	460	-	-	-	460
13	上記以外		-	-	-	-	-	1,003	-	-	1,003
14	合計		2,534	-	1,673,531	256,983	460	690,393	-	-	2,623,903

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						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	38,821,607	0.00%	0.0	36.15%	4.8	135,853	0.34%
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	38,821,983	0.00%	0.0	36.15%	4.8	135,920	0.35%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,537,374	0.06%	0.7	25.84%	2.2	555,356	15.69%
2	0.15以上0.25未満	164,804	0.17%	0.5	34.60%	1.0	34,576	20.98%
3	0.25以上0.50未満	3,846	0.30%	0.0	16.08%	1.7	639	16.62%
4	0.50以上0.75未満	3,033	0.55%	0.0	34.27%	1.4	1,309	43.15%
5	0.75以上2.50未満	253	1.15%	0.0	12.20%	2.8	66	26.18%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	3,444	11.02%	0.0	8.68%	4.2	1,301	37.77%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,712,757	0.07%	1.3	26.21%	2.1	593,248	15.97%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,130,669	0.06%	2.9	36.99%	2.2	405,326	19.02%
2	0.15以上0.25未満	126,387	0.17%	0.7	31.22%	3.1	39,578	31.31%
3	0.25以上0.50未満	58,140	0.30%	0.3	35.52%	3.2	34,805	59.86%
4	0.50以上0.75未満	31,873	0.55%	0.1	35.58%	1.9	16,596	52.07%
5	0.75以上2.50未満	41,727	1.52%	0.3	30.39%	2.3	27,705	66.39%
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	61,412	11.02%	0.1	28.70%	2.8	75,638	123.16%
8	100.00 (デフォルト)	6,781	100.00%	0.0	23.23%	—	2,657	39.19%
9	小計	2,462,530	0.66%	4.8	36.28%	2.3	608,368	24.70%
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)		45,209,018	0.04%	8.6	35.30%	4.4	1,412,175	3.12%

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		
ソブリン向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	38,561,855	0.00%	0.0	35.79%	4.8	56,834	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	38,562,743	0.00%	0.0	35.79%	4.8	57,195	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	2,786,395	0.07%	0.8	21.72%	2.4	422,404	15.15%	
2	0.15以上0.25未満	96,505	0.17%	0.4	33.39%	1.1	19,852	20.57%	
3	0.25以上0.50未満	4,038	0.32%	0.0	26.01%	2.3	1,196	29.63%	
4	0.50以上0.75未満	3,717	0.57%	0.0	23.64%	1.7	1,249	33.60%	
5	0.75以上2.50未満	823	1.01%	0.0	33.47%	2.1	520	63.17%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	2,270	10.98%	0.0	4.89%	4.5	489	21.55%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,893,751	0.08%	1.3	22.10%	2.4	445,713	15.40%	
事業法人向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	2,031,042	0.06%	2.8	35.35%	2.5	402,791	19.83%	
2	0.15以上0.25未満	110,639	0.17%	0.7	34.68%	2.9	39,449	35.65%	
3	0.25以上0.50未満	133,935	0.32%	0.5	35.53%	2.5	63,664	47.53%	
4	0.50以上0.75未満	48,472	0.57%	0.2	35.31%	1.5	23,895	49.29%	
5	0.75以上2.50未満	53,952	1.61%	0.4	30.96%	2.6	39,404	73.03%	
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	35,821	10.98%	0.2	20.22%	3.0	31,383	87.61%	
8	100.00 (デフォルト)	1,310	100.00%	0.0	22.06%	—	482	36.81%	
9	小計	2,418,989	0.35%	5.2	34.99%	2.5	605,864	25.04%	
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)		44,242,461	0.03%	9.1	34.77%	4.5	1,243,805	2.81%

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）	—	277,757	—	1,312,954	1,611,594	89,769
2	現金（外国通貨）	—	100,353	7,185	250,918	13,204,959	5,501,411
3	国内ソブリン債	68,460	15,471	208,487	520,037	125,698	10,120,248
4	その他ソブリン債	28,367	18,306	33,567	62,276	10,685,588	6,759,247
5	政府関係機関債	—	565	—	15,662	562,160	4,389,850
6	社債	—	—	—	—	135,139	367,468
7	株式	—	—	—	—	421,249	416,565
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	96,827	412,453	249,239	2,161,849	26,746,390	27,644,560

(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）	—	169,262	—	1,133,544	1,202,908	34,361
2	現金（外国通貨）	—	44,378	5,331	327,786	8,482,440	5,473,578
3	国内ソブリン債	31,038	28,246	173,007	329,395	155,765	9,593,746
4	その他ソブリン債	38,928	48,528	40,656	32,468	9,742,843	5,132,561
5	政府関係機関債	—	458	—	19,563	566,645	1,602,498
6	社債	—	—	—	—	119,979	327,721
7	株式	—	—	—	—	244,310	425,971
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	69,967	290,873	218,995	1,842,757	20,514,892	22,590,438

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	1,227,965	821,288	1,720,266	1,302,486
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	72,210	102,010	159,026	188,231
3	トータル・リターン・スワップ	497,123	—	540,066	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	1,797,299	923,298	2,419,359	1,490,718
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	11,772	3,980	20,158	18,640
8	マイナスの公正価値（負債）	52,985	67,549	53,641	68,443

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）		243,451		269,185
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	1,237,942	16,138	1,488,817	16,048
3	（i）派生商品取引（上場以外）	988,528	15,904	1,219,149	14,822
4	（ii）派生商品取引（上場）	129,313	234	157,797	1,226
5	（iii）レポ形式の取引	120,099	—	111,871	—
6	（iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—		—	
8	分別管理されていない当初証拠金	557,589	5,356	351,843	3,639
9	事前拠出された清算基金	155,726	221,956	165,361	249,496
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tingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—		—	
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	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	1,620,319	—	1,620,319
2	担保付住宅ローン	109,843	—	109,843	1,370,235	—	1,370,235
3	クレジットカード債権	1,181,511	—	1,181,511	—	—	—
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	249,981	—	249,981
5	再証券化	—	—	—	102	—	102
6	ホールセール (合計)	2,555,388	—	2,555,388	1,125,205	—	1,125,205
7	事業法人向けローン	33,491	—	33,491	790,206	—	790,206
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	52,130	—	52,130
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	1,553,002	—	1,553,002
2	担保付住宅ローン	75,874	—	75,874	1,324,609	—	1,324,609
3	クレジットカード債権	1,247,740	—	1,247,740	—	—	—
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	228,250	—	228,250
5	再証券化	—	—	—	142	—	142
6	ホールセール (合計)	2,247,046	—	2,247,046	1,131,690	—	1,131,690
7	事業法人向けローン	772	—	772	826,106	—	826,106
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	44,742	—	44,742
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）	—	—	—	—	—	—
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	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	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		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	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)				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	5,100,798	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	2,607,125	2,607,125	2,607,125	1,602,590	1,004,534	—	—	—
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	12	12	12	12	—	—	—	—
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	9,639	9,639	9,639	—	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	2,549,524	2,549,524	2,549,524	1,592,386	957,138	—	—	—
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	9,639	9,639	9,639	—	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	451,788	451,788	451,788	182,394	269,393	—	—	—
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	120,492	120,492	120,492	—	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	36,143	36,143	36,143	14,591	21,551	—	—	—
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	9,639	9,639	9,639	—	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		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-

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

(単位：百万円)

項番		2020年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引 (小計)							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リート		ホールセール			
								シニア 非シニア	
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,538,073	2,538,073	2,538,073	1,527,266	1,010,806	—	—	—
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	3,276	3,276	3,276	3,276	—	—	—	—
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	10,060	10,060	10,060	—	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	2,595,650	2,595,650	2,595,650	1,522,683	1,072,966	—	—	—
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	10,060	10,060	10,060	—	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	471,589	471,589	471,589	174,183	297,405	—	—	—
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	125,758	125,758	125,758	—	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	37,727	37,727	37,727	13,934	23,792	—	—	—
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	10,060	10,060	10,060	—	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	358,653	481,195
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	1,362	24,335
3	外国為替リスクの額	38,207	23,445
4	コモディティ・リスクの額	—	—
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	15,108	29,534
9	合計	413,332	558,511

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 バリュー・ アット・リスク	ロ ストレス・バリュー・ アット・リスク	ハ 追加的リスク	ニ 包括的リスク	ホ その他	ヘ 合計	
1 a	前期末におけるリスク・アセット	246,925	1,209,988	—	—		1,456,914	
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	2.73	2.64	—	—		2.65	
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	90,436	457,722	—	—		548,159	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	2,008	△ 63,490	—	—		△ 61,482
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	4,274	△ 23,791	—	—		△ 19,516
7		その他	31,445	△ 85,623	—	—		△ 54,177
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	128,166	284,816	—	—		412,983	
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	2.67	3.59	—	—		3.30	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	342,252	1,022,659	—	—		1,364,911	

(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 バリュー・ アット・リスク	ロ ストレス・バリュー・ アット・リスク	ハ 追加的リスク	ニ 包括的リスク	ホ その他	ヘ 合計	
1 a	前期末におけるリスク・アセット	307,691	1,247,920	—	—		1,555,612	
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	3.61	4.71	—	—		4.44	
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	85,176	264,872	—	—		350,048	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	25,847	147,345	—	—		173,193
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	19,700	△ 90,108	—	—		△ 70,408
7		その他	△ 40,287	135,613	—	—		95,326
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	90,436	457,722	—	—		548,159	
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	2.73	2.64	—	—		2.65	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	246,925	1,209,988	—	—		1,456,914	

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	16,069	10,945
2	平均値	9,170	7,699
3	最小値	5,402	4,067
4	期末	10,253	7,234
	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	51,239	49,650
6	平均値	33,717	29,452
7	最小値	21,726	19,011
8	期末	22,785	36,617
	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、以下の連結子会社については標準的方式を適用しています）。
 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。

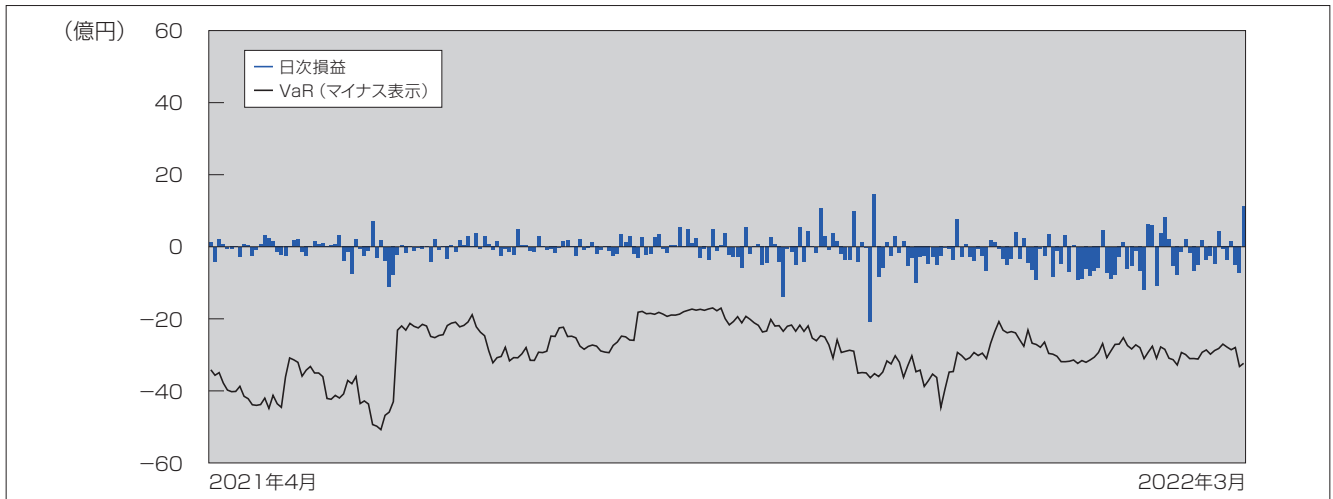
（バリュー・アット・リスク算出の前提）

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リティ法、オプション性商品の大部分はフルバリュエーション法を用いています。
 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。

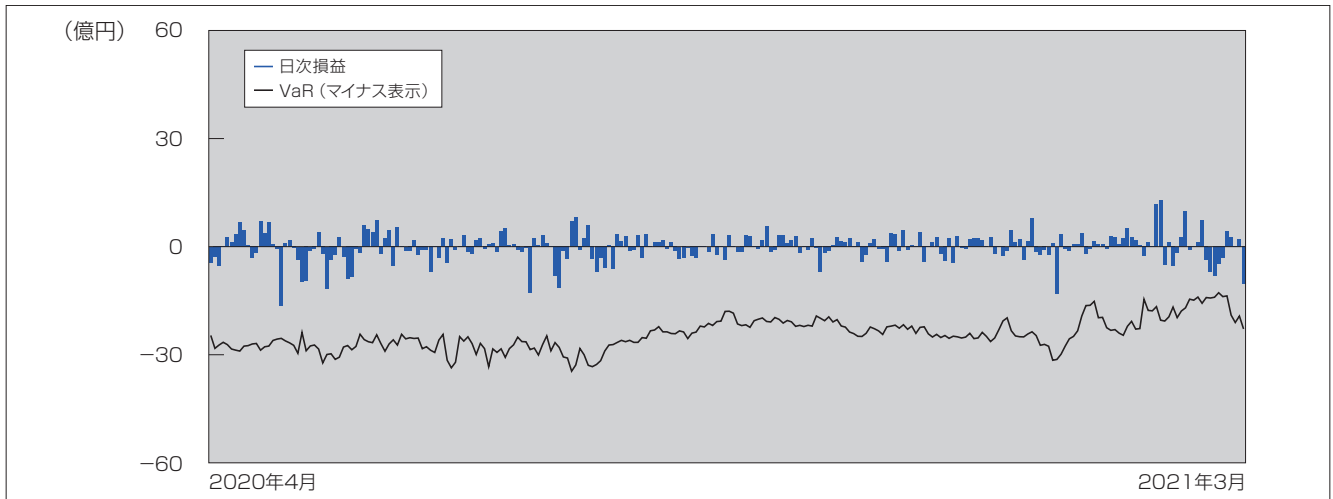
（ストレス・バリュー・アット・リスク算出の前提）

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リティ法、オプション性商品の大部分はフルバリュエーション法を用いています。
 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	892,813	794,602	△ 354,967	△ 400,202
2	下方パラレルシフト	538,493	169,874	375,127	308,636
3	スティープ化	1,184,876	708,791		
4	フラット化	331,747	△ 3,961		
5	短期金利上昇	315,914	40,654		
6	短期金利低下	846,237	377,646		
7	最大値	1,184,876	794,602	375,127	308,636
		ホ		ヘ	
		2021年度末		2020年度末	
8	Tier1 資本の額	12,092,189		12,411,352	

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銀行単体および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12兆922億円に対し最大リスク量は1兆1,849億円となります。

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。

異通貨間の相関を加味して集計を行っています。

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3,550億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に3,751億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。

連結レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2021年度末	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	200,868,427	196,593,102
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	222,689,155	216,346,462
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	21,820,728	19,753,359
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	1,207,014	1,204,975
3		オン・バランス資産の額 (イ)	199,661,413	195,388,127
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	2,406,207	2,349,442
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,486,491	3,572,960
		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	2,397,078	1,994,021
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	26,151	42,453
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	137,222	405,152
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 (△)	62,418	129,134
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	8,390,733	8,234,895
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	5,762,813	4,645,798
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	1,385,079	707,556
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	280,114	192,161
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	4,657,848	4,130,402
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	78,625,667	78,588,368
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 (△)	47,579,936	48,895,264
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	31,045,730	29,693,104
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	12,092,189	12,411,352
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	243,755,725	237,446,529
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.96%	5.22%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	243,755,725	237,446,529
		日本銀行に対する預け金の額	76,921,827	73,923,272
		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´)	320,677,553	311,369,802
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.77%	3.98%

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行連結における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	108,293,504		111,962,017	
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	94,483,529	7,919,880	93,179,982	7,827,635
3	うち、安定預金の額	21,991,031	659,730	21,453,114	643,593
4	うち、準安定預金の額	72,492,497	7,260,149	71,726,868	7,184,042
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	103,167,421	49,193,018	103,014,883	48,858,682
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	100,040,483	46,066,080	100,534,718	46,378,517
8	うち、負債性有価証券の額	3,126,938	3,126,938	2,480,165	2,480,165
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		470,436		536,017
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	89,902,145	61,339,554	87,563,784	59,069,251
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	51,094,336	51,094,336	48,793,633	48,793,633
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	38,805,677	10,243,086	38,768,091	10,273,558
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,670,741	1,080,506	1,718,128	1,033,855
15	偶発事象に係る資金流出額	70,499,689	653,169	69,819,098	645,809
16	資金流出合計額		120,656,565		117,971,253
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	3,796,926	317,195	3,319,027	294,006
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	16,811,154	12,015,834	13,730,354	9,580,410
19	その他資金流入額	54,300,127	49,774,407	51,514,214	47,283,777
20	資金流入合計額	74,908,209	62,107,437	68,563,596	57,158,193
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		108,293,504		111,962,017
22	純資金流出額		58,549,128		60,813,059
23	連結流動性カバレッジ比率		185.0		184.2
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

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

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

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

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

当行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	12,693,774	0	149,000	2,197,840	15,040,614	13,316,777	220,000	0	2,564,766	16,101,544
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	12,569,558	0	149,000	2,197,840	14,916,398	13,206,476	220,000	0	2,564,766	15,991,242
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	124,216	0	0	0	124,216	110,301	0	0	0	110,301
4	個人及び中小企業等からの資金調達	86,461,235	8,905,328	154,350	72,132	87,142,364	86,095,166	8,856,072	144,404	85,011	86,782,567
5	うち、安定預金等の額	21,856,500	121,627	50,045	32,982	20,959,748	22,065,035	122,104	42,401	37,534	21,155,598
6	うち、準安定預金等の額	64,604,735	8,783,700	104,304	39,150	66,182,616	64,030,130	8,733,968	102,002	47,477	65,626,968
7	ホールセール資金調達	91,661,702	48,354,754	5,887,961	27,292,720	74,713,855	88,358,125	48,386,176	5,179,107	26,683,010	71,974,548
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	91,661,702	48,354,754	5,887,961	27,292,720	74,713,855	88,358,125	48,386,176	5,179,107	26,683,010	71,974,548
10	相互に関係する資産がある負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	その他の負債	1,739,207	4,574,975	224,334	1,288,919	346,092	2,602,075	4,262,697	82,025	978,677	438,467
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	1,739,207	4,574,975	224,334	1,288,919	346,092	2,602,075	4,262,697	82,025	978,677	438,467
14	利用可能安定調達額合計					177,242,926					175,297,129
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					5,447,004					14,979,025
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	190,122	24,161	0	3,669	175,074	159,244	16,995	0	0	145,324
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	8,772,446	32,008,732	9,576,027	78,370,230	92,141,854	8,181,533	30,718,944	8,535,103	75,192,600	89,997,653
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	0	46,355	0	0	47,641	0	181,702	0	0	27,422
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	1,395,394	7,711,261	2,124,090	9,043,906	11,771,367	986,214	7,023,814	2,011,407	8,675,870	11,178,418
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。）	1,427,219	20,483,024	6,723,179	48,483,196	55,164,248	1,238,763	19,983,131	5,721,054	46,205,488	53,137,280
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	74,710	1,529,914	416,602	3,039,600	2,996,916	53,036	1,540,119	498,943	2,834,650	3,404,679
22	うち、住宅ローン債権	825	369,816	382,660	16,589,988	14,447,281	627	373,651	376,026	16,150,949	15,016,811
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	87,473	92,206	10,015,945	8,572,244	0	80,599	84,957	9,328,477	7,960,972
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	5,949,008	3,398,274	346,096	4,253,137	10,711,315	5,955,928	3,156,644	426,615	4,160,292	10,637,720
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	13,293,799	960,417	476,659	6,446,441	20,936,899	11,016,221	767,418	452,501	6,339,061	18,415,983
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。）				802,362	682,007				731,536	621,806
29	うち、デリバティブ資産の額				847,818	847,818				921,761	921,761
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				149,757	149,757				100,576	100,576
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	13,293,799	960,417	476,659	4,646,503	19,257,315	11,016,221	767,418	452,501	4,585,187	16,771,840
32	オフ・バランス取引				111,083,362	2,636,155				107,657,981	2,555,083
33	所要安定調達額合計					121,336,987					126,093,070
34	連結安定調達比率					146.0					139.0

その他連結安定調達比率に関する事項

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

報酬等に関する事項

三菱UFJフィナンシャル・グループの「報酬等に関する事項」に記載しています。（290～296ページをご参照ください。）

三菱UFJ銀行（単体）

■ 自己資本の構成	368
■ 別紙様式	375
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	377
■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	378
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	378
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	379
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	379
■ 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項	380
■ その他単体安定調達比率に関する事項	381
■ 報酬等に関する事項	381

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

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

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

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度末	2020年度末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,407,944	7,642,106	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533	
2	うち、利益剰余金の額	2,619,885	2,786,123	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	156,474	88,549	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	1,335,162	2,176,933	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	8,743,106	9,819,039	
	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・ライセンスに係るものを除く。)の額の合計額	261,451	330,848	
8	うち、のれんに係るものの額	25,054	26,258	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	236,397	304,590	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	△124,705	174,091	
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	2,970	1,575	
15	前払年金費用の額	325,696	271,571	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度末	2020年度末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	481,446	793,766	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	8,261,659	9,025,272	
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,304,500	1,487,500	
		—	—	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	1,304,500	1,487,500	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	367	367	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	367	367	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (へ)	1,304,132	1,487,132	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (へ)) (ト)	9,565,792	10,512,405	
	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	1,317,340	1,503,201	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	220,919	
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	284,420	122,973	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	—	—	
50b	うち、適格引当金Tier2算入額	284,420	122,973	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,601,760	1,847,095	

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13号 (CC2)の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	7	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	—	7	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,601,760	1,847,087	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	11,167,553	12,359,493	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	93,729,354	84,632,892	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	8.81%	10.66%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	10.20%	12.42%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	11.91%	14.60%	
	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	335,642	368,756	
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	252,693	233,530	
74	無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。) に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	194,695	—	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	108	—	
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。)	284,420	122,973	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	365,399	362,543	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	155,765	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	220,919	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	56,917	

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ		ハ	ニ
	公表貸借対照表		規制上の連結範囲に 基づく連結貸借対照表			
	2021年度末	2020年度末	2021年度末	2020年度末		
資産の部						
現金預け金	87,398,956	84,701,063	87,398,956	84,701,059		
コールローン	1,011,623	468,999	1,011,623	468,999		
買現先勘定	732,237	308,462	732,237	308,462		
買入金銭債権	3,765,016	3,258,939	3,765,016	3,258,939		
特定取引資産	4,935,769	4,895,816	4,935,769	4,895,816		6-a
金銭の信託	52,379	37,765	52,379	37,765		
有価証券	61,212,185	61,787,561	61,211,776	61,787,152		6-b
貸出金	90,421,234	88,447,036	90,421,234	88,447,036		6-c
外国為替	1,813,205	1,579,671	1,813,205	1,579,671		
その他資産	7,527,866	6,799,416	7,528,805	6,799,877		6-d
有形固定資産	719,349	775,742	719,349	775,742		
無形固定資産	365,782	465,275	365,782	465,275		2
前払年金費用	469,438	391,426	469,438	391,426		3
繰延税金資産	37,243	-	37,243	-		4-a
支払承諾見返	7,826,011	6,523,464	7,781,011	6,476,064		
貸倒引当金	△650,033	△465,391	△650,033	△465,391		
資産の部合計	267,638,266	259,975,251	267,593,796	259,927,899		
負債の部						
預金	183,356,877	182,239,930	183,355,630	182,238,509		
譲渡性預金	7,575,964	6,067,653	7,575,964	6,067,653		
コールマネー	287,401	182,220	287,401	182,220		
売現先勘定	9,752,120	6,058,839	9,752,120	6,058,839		
コマーシャル・ペーパー	1,321,859	880,919	1,321,859	880,919		
特定取引負債	2,645,871	2,700,766	2,638,548	2,692,076		6-e
借入金	36,532,121	36,071,586	36,487,121	36,024,186		7-a
外国為替	2,577,305	2,772,317	2,577,305	2,772,317		
社債	1,355,232	1,617,008	1,400,232	1,664,408		7-b
その他負債	5,296,077	4,302,420	5,296,248	4,302,593		6-f
賞与引当金	30,459	29,303	30,459	29,303		
役員賞与引当金	153	155	153	155		
株式給付引当金	3,749	4,788	3,749	4,788		
退職給付引当金	7,091	6,440	7,091	6,440		
ポイント引当金	1,166	1,246	1,166	1,246		
偶発損失引当金	87,530	65,586	87,530	65,586		
繰延税金負債	-	455,256	-	455,256		4-b
再評価に係る繰延税金負債	90,620	97,744	90,620	97,744		4-c
支払承諾	7,826,011	6,523,464	7,781,011	6,476,064		
負債の部合計	258,747,613	250,077,648	258,694,215	250,020,310		
純資産の部						
資本金	1,711,958	1,711,958	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	2,616,656	2,782,616	2,619,885	2,786,123		1-c
自己株式	△645,700	△645,700	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	7,561,189	7,727,150	7,564,419	7,730,656		
その他有価証券評価差額金	1,280,620	1,812,832	1,280,620	1,812,832		
繰延ヘッジ損益	△130,402	167,610	△124,705	174,091		5
土地再評価差額金	179,246	190,008	179,246	190,008		
評価・換算差額等合計	1,329,464	2,170,452	1,335,162	2,176,933	(a)	
純資産の部合計	8,890,653	9,897,602	8,899,581	9,907,589		
負債及び純資産の部合計	267,638,266	259,975,251	267,593,796	259,927,899		

(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) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度末	2020年度末	備考	参照番号
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	2,619,885	2,786,123	特別目的会社等を含む連結財務諸表に基づき算出したもの	1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	7,564,419	7,730,656		

(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	7,564,419	7,730,656	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533		1a
うち、利益剰余金の額	2,619,885	2,786,123		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度末	2020年度末	備考	参照番号
無形固定資産	365,782	465,275		2
上記に係る税効果	104,330	134,427	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 その他の無形固定資産	236,397	304,590	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—		74

3. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度末	2020年度末	備考	参照番号
前払年金費用	469,438	391,426		3
上記に係る税効果	143,741	119,854		

(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	国際株式の該当番号
前払年金費用の額	325,696	271,571		15

4. 繰延税金資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度末	2020年度末	備考	参照番号
繰延税金資産	37,243	-		4-a
繰延税金負債	-	455,256		4-b
再評価に係る繰延税金負債	90,620	97,744		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	104,330	134,427		
前払年金費用の税効果勘案分	143,741	119,854		

(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	国際株式の該当番号
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)	-	-	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	194,695	-	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	194,695	-		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度末	2020年度末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△124,705	174,091	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2021年度末	2020年度末	備考	国際株式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△124,705	174,091	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度末	2020年度末	備考	参照番号
特定取引資産	4,935,769	4,895,816	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	61,211,776	61,787,152	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	6-b
貸出金	90,421,234	88,447,036	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	7,527,866	6,799,416	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	2,645,871	2,700,766	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	5,296,077	4,302,420	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	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		16
その他Tier1相当額	-	-		37
Tier2相当額	-	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	-	-		
普通株式等Tier1相当額	-	-		17
その他Tier1相当額	-	-		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	335,642	368,756		
普通株式等Tier1相当額	-	-		18
その他Tier1相当額	-	-		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	335,642	368,756		72
その他金融機関等（10%超出資）	253,060	233,904		
特定項目に係る10%基準超過額	-	-		19
特定項目に係る15%基準超過額	-	-		23
その他Tier1相当額	367	367		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	7		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	252,693	233,530		73

7. その他資本調達

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度末	2020年度末	備考	参照番号
借入金	36,532,121	36,071,586	特別目的会社等からの劣後借入金を含む	7-a
社債	1,355,232	1,617,008		7-b
合計	37,887,353	37,688,595		

(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	1,304,500	1,487,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,317,340	1,503,201		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2021年度末	2020年度末	2021年度末	2020年度末
1	信用リスク	48,110,889	47,722,550	4,073,080	4,039,691
2	うち、標準的手法適用分	8,667	—	693	—
3	うち、内部格付手法適用分	46,710,258	46,226,584	3,961,029	3,920,014
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	1,391,964	1,495,965	111,357	119,677
4	カウンターパーティ信用リスク	4,929,191	5,138,369	403,260	419,344
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,037,363	1,059,768	87,968	89,868
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,795,923	3,122,848	223,673	249,827
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	273,904	291,473	21,912	23,317
	その他	822,000	664,278	69,705	56,330
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	26,069	17,821	2,210	1,511
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	2,262,493	2,469,376	190,317	209,332
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（マナド方式）	77,772	81,455	6,592	6,904
	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%）	41,260	9,938	3,498	842
	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%）	6	34	0	2
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%）	3,979	2,247	318	179
11	未決済取引	1,588	2,451	134	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	1,253,002	1,332,690	100,240	106,615
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	357,323	434,909	28,585	34,792
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	259,139	359,218	20,731	28,737
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	106,806	106,719	8,544	8,537
16	マーケット・リスク	1,025,264	963,327	82,021	77,066
17	うち、標準的方式適用分	73,976	78,366	5,918	6,269
18	うち、内部モデル方式適用分	951,287	884,961	76,102	70,796
19	オペレーショナル・リスク	3,016,835	3,029,793	241,346	242,383
20	うち、基礎的手法適用分	23,937	30,061	1,914	2,404
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,992,898	2,999,731	239,431	239,978
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	1,097,108	581,179	93,034	49,284
	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	28,778,641	20,215,807	2,302,291	1,617,264
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	93,729,354	84,632,892	7,498,348	6,770,631

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	526,567	663,043	△ 328,697	△ 357,742
2	下方パラレルシフト	551,332	98,483	263,690	235,622
3	スティープ化	1,170,202	724,205		
4	フラット化	241,834	△ 72,856		
5	短期金利上昇	132,544	△ 40,754		
6	短期金利低下	960,703	407,813		
7	最大値	1,170,202	724,205	263,690	235,622
		ホ		ヘ	
		2021年度末		2020年度末	
8	Tier1 資本の額	9,565,793		10,512,406	

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

計測対象

三菱UFJ銀行単体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9兆5,658億円に対し最大リスク量は1兆1,702億円となります。

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1.5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。

異通貨間の相関を加味して集計を行っています。

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3,287億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に2,637億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。

単体レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2021年度末	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	174,118,867	171,651,336
	1a	1 貸借対照表における総資産の額	190,671,969	186,004,626
	1b	3 貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	16,553,101	14,353,290
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	587,514	602,786
3		オン・バランス資産の額 (イ)	173,531,352	171,048,549
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	2,183,443	2,029,766
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	3,284,951	3,379,868
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	2,311,671	1,903,532
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	7,501	10,384
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	137,222	405,152
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 (△)	62,418	129,134
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	7,862,371	7,599,569
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	818,945	331,809
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	280,114	192,161
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	1,099,060	523,971
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	64,468,068	64,662,705
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 (△)	38,640,656	39,584,099
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	25,827,412	25,078,605
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	9,565,792	10,512,405
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	208,320,197	204,250,695
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.59%	5.14%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	208,320,197	204,250,695
		日本銀行に対する預け金の額	76,921,827	73,923,272
		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')	285,242,024	278,173,968
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	3.35%	3.77%

2020年度末の単体レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

単体レバレッジ比率の低下は、主としてその他有価証券評価差額金の減少に伴う資本の額の減少によるもの。

時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2021年度第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	101,619,381		105,139,259	
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	86,073,778	7,307,458	85,014,306	7,232,708
3	うち、安定預金の額	18,583,392	557,501	18,138,463	544,153
4	うち、準安定預金の額	67,490,386	6,749,957	66,875,842	6,688,554
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	90,081,579	41,840,318	90,247,248	41,695,712
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	87,102,338	38,861,078	87,872,891	39,321,355
8	うち、負債性有価証券の額	2,979,240	2,979,240	2,374,356	2,374,356
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	159,880		135,282	
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	80,438,941	57,106,693	78,013,715	54,854,541
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	47,935,273	47,935,273	45,659,227	45,659,227
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	32,501,535	9,169,288	32,352,428	9,193,254
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,559,705	953,069	1,560,160	866,322
15	偶発事象に係る資金流出額	63,274,007	579,851	62,843,436	574,870
16	資金流出合計額	107,947,272		105,359,437	
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	738,944	2,592	1,053,796	5,577
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	14,464,140	9,965,875	11,459,195	7,568,540
19	その他資金流入額	51,112,060	46,655,048	48,408,379	44,220,875
20	資金流入合計額	66,315,145	56,623,516	60,921,371	51,794,993
単体流動性カバレッジ比率 (4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額	101,619,381		105,139,259	
22	純資金流出額	51,323,755		53,564,443	
23	単体流動性カバレッジ比率	198.1		196.4	
24	平均値計算用データ数	59		63	

単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

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

時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

当行単体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	9,027,526	0	149,000	2,197,840	11,374,366	9,932,667	220,000	0	2,564,766	12,717,433
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	9,027,526	0	149,000	2,197,840	11,374,366	9,932,667	220,000	0	2,564,766	12,717,433
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	個人及び中小企業等からの資金調達	77,895,463	8,229,414	67,687	19,690	78,514,938	78,078,705	8,212,495	69,537	20,208	78,687,800
5	うち、安定預金等の額	18,405,253	22,226	11,276	3,828	17,520,646	18,825,066	22,391	11,086	3,726	17,919,344
6	うち、準安定預金等の額	59,490,210	8,207,188	56,411	15,862	60,994,292	59,253,638	8,190,104	58,450	16,482	60,768,456
7	ホールセール資金調達	80,662,627	41,492,509	5,312,250	26,463,076	67,785,958	78,530,206	42,047,809	4,524,342	25,912,088	65,755,693
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	80,662,627	41,492,509	5,312,250	26,463,076	67,785,958	78,530,206	42,047,809	4,524,342	25,912,088	65,755,693
10	相互に関係する資産がある負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	その他の負債	2,820,439	5,122,203	206,000	989,692	103,000	3,617,876	3,311,887	69,000	740,273	823,853
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	2,820,439	5,122,203	206,000	989,692	103,000	3,617,876	3,311,887	69,000	740,273	823,853
14	利用可能安定調達額合計					157,778,262					157,984,780
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					5,183,310					14,727,968
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	129,278	0	0	0	129,278	103,380	0	0	0	103,380
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	7,186,368	28,082,082	7,489,968	62,259,911	73,846,933	6,659,650	27,292,525	6,612,673	60,208,313	72,671,504
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	0	44,156	0	0	47,641	0	74,543	0	0	27,422
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	642,322	7,699,241	1,645,480	8,279,164	10,610,218	594,243	7,000,395	1,502,367	7,905,064	10,060,519
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。）	609,703	17,042,516	5,327,990	39,878,639	44,956,305	549,680	17,131,320	4,574,958	38,170,017	43,687,594
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	74,709	1,488,337	381,352	3,039,599	2,958,501	53,034	1,494,606	463,468	2,834,650	3,364,184
22	うち、住宅ローン債権	825	283,214	293,331	10,955,588	8,724,916	627	294,092	294,162	10,966,139	9,751,289
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	889	2,889	4,381,545	2,849,894	0	1,057	3,106	4,143,666	2,695,465
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	5,933,517	3,012,953	223,166	3,146,517	9,507,852	5,515,099	2,792,173	241,185	3,167,091	9,144,679
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	7,722,255	484,189	110,161	12,642,079	20,741,676	6,326,856	556,640	105,361	10,521,341	17,374,471
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。）				756,581	643,094				685,530	582,701
29	うち、デリバティブ資産の額				782,026	782,026				765,912	765,912
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				127,255	127,255				82,387	82,387
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	7,722,255	484,189	110,161	10,976,215	19,189,300	6,326,856	556,640	105,361	8,987,510	15,943,470
32	オフ・バランス取引				95,685,301	2,192,147				93,266,182	2,134,109
33	所要安定調達額合計					102,093,346					107,011,434
34	単体安定調達比率					154.5					147.6

その他単体安定調達比率に関する事項

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

報酬等に関する事項

三菱UFJフィナンシャル・グループの「報酬等に関する事項」に記載しています。（290～296ページをご参照ください。）