

三菱UFJ信託銀行（連結）

■ 連結範囲	384
■ 自己資本の構成	385
■ 信用リスク	392
■ 別紙様式	395
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	448
■ 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	449
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	449
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	450
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	450
■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項	451
■ その他連結安定調達比率に関する事項	452
■ 報酬等に関する事項	452

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

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

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

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 当社では2020年度末、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。
連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2020年度末は105社、2021年度末は107社 日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A.（信託業務、銀行業務）他
自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2020年度末、2021年度末とも該当ありません。
連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2020年度末、2021年度末とも該当ありません。
連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	2020年度末、2021年度末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意することは勿論、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、適切性についても十分考慮したうえで行われています。

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

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

自己資本の構成

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	1,883,056	1,779,135	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904	
2	うち、利益剰余金の額	1,398,903	1,289,544	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額(△)	21,750	16,313	
	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	431,064	558,752	(a)
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,525	1,465	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,315,646	2,339,352	
	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	371,307	368,709	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	197,010	196,951	
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	174,296	171,757	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	585	1,125	
11	繰延ヘッジ損益の額	△4,426	4,925	
12	適格引当金不足額	7,841	6,866	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	-	-	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	-	-	
15	退職給付に係る資産の額	299,880	276,584	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	-	-	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	-	-	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	-	-	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	-	-	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	-	-	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	-	-	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	-	-	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	-	-	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	-	-	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	-	-	
27	その他Tier1 資本不足額	-	-	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	675,187	658,212	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ))(ハ)	1,640,458	1,681,140	

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	—	—
31b		その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	162,500	189,500
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—
34-35		その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	347	329
33+35		適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	18
33		うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—
35		うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	18
36		その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	162,847	189,848
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37		自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—
39		少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—
40		その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—
42		Tier2 資本不足額	—	—
43		その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	—	—
	その他Tier1 資本			
44		その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（ヘ）	162,847	189,848
	Tier1 資本			
45		Tier1 資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	1,803,306	1,870,988
	Tier2 資本に係る基礎項目			
	46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
		Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—
		Tier2 資本調達手段に係る負債の額	165,500	188,500
		特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—
48-49		Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	440	422
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	—	40,115
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	—	40,115
49		うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—
50		一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	35	37
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	35	37
50b		うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—
51		Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	165,976	229,075

(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	0	401	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	0	401	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	165,976	228,673	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	1,969,282	2,099,662	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	9,475,913	9,344,049	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	17.31%	17.99%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	19.03%	20.02%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	20.78%	22.47%	
	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	60,551	58,971	
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	39,069	51,100	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。） に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	7,055	5,527	
	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	35	37	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	8,927	7,520	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	40,064	41,455	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	10,019	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	40,115	
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。）	—	13,433	

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	19,926,226	16,582,354		
コールローン及び買入手形	447,474	407,532		
買現先勘定	116,702	14,182		
債券貸借取引支払保証金	253,065	204,836		
買入金銭債権	69,335	620,146		
特定取引資産	79,800	64,986		6-a
金銭の信託	182,693	148,395		6-b
有価証券	14,708,374	12,497,615		2-b, 6-c
貸出金	3,341,589	3,833,677		
外国為替	201,309	119,636		
その他資産	2,328,524	1,481,899		6-d
有形固定資産	232,332	238,695		
無形固定資産	429,975	426,087		2-a
退職給付に係る資産	432,266	398,686		3
繰延税金資産	11,000	9,783		4-a
支払承諾見返	70,803	105,099		
貸倒引当金	△ 1,400	△ 1,874		
資産の部合計	42,830,074	37,151,742		
負債の部				
預金	11,864,354	11,479,530		
譲渡性預金	2,998,545	1,892,576		
コールマネー及び売渡手形	509,212	6,738		
売現先勘定	6,068,561	4,978,918		
債券貸借取引受入担保金	2,415	-		
コマーシャル・ペーパー	706,848	816,071		
特定取引負債	124,590	58,872		6-e
借入金	2,938,740	2,052,683		8-a
外国為替	107,546	70,007		
短期社債	289,999	-		
社債	116,154	220,624		8-b
信託勘定借	12,811,123	11,208,570		
その他負債	1,573,311	1,532,546		6-f
賞与引当金	41,218	31,814		
役員賞与引当金	259	319		
株式給付引当金	2,677	3,284		
退職給付に係る負債	5,245	5,506		
役員退職慰労引当金	269	254		
偶発損失引当金	14,194	14,763		
繰延税金負債	230,642	302,113		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,794	3,833		4-c
支払承諾	70,803	105,099		
負債の部合計	40,480,510	34,784,128		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,398,903	1,289,544		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,904,807	1,795,448		
その他有価証券評価差額金	331,430	587,564		
繰延ヘッジ損益	45,216	△ 42,304		5
土地再評価差額金	△ 171	△ 1,010		
為替換算調整勘定	45,691	8,501		
退職給付に係る調整累計額	8,896	6,001		
その他の包括利益累計額合計	431,064	558,752	(a)	
非支配株主持分	13,691	13,413		7
純資産の部合計	2,349,563	2,367,613		
負債及び純資産の部合計	42,830,074	37,151,742		

※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	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,398,903	1,289,544		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,904,807	1,795,448		

(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	1,904,807	1,795,448	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904		1a
うち、利益剰余金の額	1,398,903	1,289,544		2
うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2021年度末	2020年度末	備考	参照番号
無形固定資産	429,975	426,087		2-a
有価証券	14,708,374	12,497,615		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	1,842	1,800	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	35,495	33,979	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	197,010	196,951		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	174,296	171,757	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. 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	432,266	398,686		3
上記に係る税効果	132,386	122,101		

(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	299,880	276,584		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	11,000	9,783		4-a
繰延税金負債	230,642	302,113		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,794	3,833		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	35,495	33,979		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	132,386	122,101		

(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。）	585	1,125	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	7,055	5,527	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目 不算入額	7,055	5,527		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	45,216	△ 42,304		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	△ 4,426	4,925	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	79,800	64,986	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	182,693	148,395		6-b
有価証券	14,708,374	12,497,615		6-c
その他資産	2,328,524	1,481,899	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	124,590	58,872	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	1,573,311	1,532,546	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	60,551	58,971		
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	60,551	58,971		72
その他金融機関等（10%超出資）	39,070	51,502		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	0	401		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	39,069	51,100		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	13,691	13,413		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	1,525	1,465	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	347	329	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	440	422	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	2,938,740	2,052,683		8-a
社債	116,154	220,624		8-b
合計	3,054,895	2,273,308		

(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	162,500	189,500		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	165,500	188,500		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

信用リスク

信用リスク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	3,263,976	6,607,406	18,014,353	27,885,736	3,861,511	5,499,504	14,900,852	24,261,867
海外 米州	536,603	801,029	2,206,536	3,544,169	424,113	798,253	1,492,510	2,714,877
欧州	735,916	741,122	388,128	1,865,167	532,168	903,001	569,531	2,004,701
アジア・オセアニア	90,309	702,689	444,081	1,237,080	45,406	782,346	606,916	1,434,669
合計	4,626,806	8,852,247	21,053,099	34,532,153	4,863,199	7,983,105	17,569,811	30,416,116

- (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	—	1,069,538	—	1,069,538	2	984,223	—	984,235
卸小売業	—	217,332	—	217,332	—	181,504	—	181,504
建設業	0	26,803	—	26,803	0	5,422	—	5,422
金融・保険業	1,387,076	448,358	14,271,041	16,106,477	1,352,748	607,726	13,565,171	15,525,647
不動産業	20,252	83,483	19	103,755	34,799	35,414	27	70,240
各種サービス業	31,753	299,302	10	331,066	8,726	242,068	10	250,805
運輸業	0	198,413	0	198,413	0	173,498	0	173,498
個人	1,173,831	—	9	1,173,841	1,293,521	—	12	1,293,533
国・地方公共団体	1,818,006	5,847,111	6,315,535	13,980,653	2,076,475	5,163,707	3,550,468	10,790,650
その他	195,884	661,903	466,482	1,324,271	96,926	589,529	454,121	1,140,577
合計	4,626,806	8,852,247	21,053,099	34,532,153	4,863,199	7,983,105	17,569,811	30,416,116

- (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	3,191,674	1,340,789	21,030,114	25,562,579	3,275,324	1,076,010	17,546,412	21,897,747
1年超3年以下	183,264	991,741	0	1,175,006	217,563	924,721	—	1,142,284
3年超5年以下	39,920	825,034	—	864,954	54,326	895,594	—	949,921
5年超7年以下	61,281	1,112,287	—	1,173,569	54,179	810,554	—	864,733
7年超	770,670	4,567,186	—	5,337,856	862,129	4,260,575	—	5,122,705
期間の定めのないもの等	379,993	15,208	22,985	418,188	399,676	15,649	23,398	438,725
合計	4,626,806	8,852,247	21,053,099	34,532,153	4,863,199	7,983,105	17,569,811	30,416,116

- (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	2,160	16	54	2,397	303	51
海外 米州	—	—	—	—	—	—
欧州	—	—	—	—	—	—
アジア・オセアニア	—	—	—	—	—	—
合計	2,160	16	54	2,397	303	51

(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	—	—	—	—	—	—
卸小売業	—	—	—	—	—	—
建設業	—	—	—	—	—	—
金融・保険業	—	—	—	—	—	—
不動産業	9	—	—	10	—	—
各種サービス業	—	—	—	—	—	—
運輸業	—	—	—	—	—	—
個人	2,151	16	—	2,387	303	5
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	54	—	—	45
合計	2,160	16	54	2,397	303	51

- (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
—	—	—	—	—

(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
—	—	—	—	—

- (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
	—	—		—	—

- (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	100.00%	100.00%
事業法人等向け	93.40%	92.17%
リテール向け	3.06%	3.57%
株式等	3.38%	4.05%
購入債権	—	—
リース取引	—	—
その他	0.14%	0.19%
標準的手法	—	—
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	3,481,336	1,931,955
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)	3,112,550	1,679,006
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)	—	—
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)	336,836	230,984
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)	—	—
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)	24,946	18,938
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	7,003	3,026

(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	3,158,131	3,408,921	263,348	285,366
2	うち、標準的手法適用分	262,693	254,027	21,015	20,322
3	うち、内部格付手法適用分	2,228,800	2,636,044	189,002	223,536
	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	666,637	518,850	53,330	41,508
4	カウンターパーティ信用リスク	592,309	418,342	48,892	34,543
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	222,923	132,161	18,903	11,207
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	257,140	170,117	20,571	13,609
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	21,128	24,092	1,690	1,927
	その他	91,117	91,970	7,726	7,799
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	146,671	142,294	12,437	12,066
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	1,370,413	1,707,670	115,189	144,276
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	1,349,848	936,593	107,991	74,930
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	99,787	75,752	8,462	6,423
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%）	87,540	37,834	7,003	3,026
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	511,216	549,833	40,897	43,986
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	511,028	549,645	40,882	43,971
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	669,814	596,584	53,585	47,726
17	うち、標準的方式適用分	118,854	98,729	9,508	7,898
18	うち、内部モデル方式適用分	550,959	497,854	44,076	39,828
19	オペレーショナル・リスク	1,136,242	1,042,299	90,899	83,383
20	うち、基礎的手法適用分	492,487	437,306	39,399	34,984
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	643,756	604,993	51,500	48,399
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	110,462	139,066	9,367	11,792
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	9,475,913	9,344,049	758,073	747,523

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	19,926,226	19,926,226	739,387	—	—	—
コールローン及び買入手形	447,474	447,474	—	—	—	—
買現先勘定	116,702	116,702	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	253,065	—	253,065	—	—	—
買入金銭債権	69,335	—	—	15	—	—
特定取引資産	79,800	—	69,504	—	79,800	—
金銭の信託	182,693	182,693	—	101,412	—	—
有価証券	14,708,374	12,440,663	7,028,591	2,265,867	—	1,842
貸出金	3,341,589	3,163,404	—	178,184	—	—
外国為替	201,309	201,309	—	—	—	—
その他資産	2,328,524	552,546	1,454,150	—	—	321,827
有形固定資産	232,332	232,332	—	—	—	—
無形固定資産	429,975	60,511	—	—	—	369,464
退職給付に係る資産	432,266	132,386	—	—	—	299,880
繰延税金資産	11,000	6,972	—	—	—	4,028
支払承諾見返	70,803	70,803	—	—	—	—
貸倒引当金	△1,400	△1,400	—	—	—	—
資産の部合計	42,830,074	37,532,625	9,544,698	2,545,480	79,800	997,044
負債						
預金	11,864,354	—	—	—	—	11,864,354
譲渡性預金	2,998,545	—	—	—	—	2,998,545
コールマネー及び売渡手形	509,212	—	—	—	—	509,212
売現先勘定	6,068,561	—	6,068,561	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	2,415	—	2,415	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	706,848	—	—	—	—	706,848
特定取引負債	124,590	—	—	—	124,590	—
借入金	2,938,740	—	—	—	—	2,938,740
外国為替	107,546	—	—	—	—	107,546
社債	116,154	—	—	—	—	116,154
信託勘定借	12,811,123	—	—	—	—	12,811,123
その他負債	1,573,311	—	—	—	—	1,573,311
賞与引当金	41,218	—	—	—	—	41,218
役員賞与引当金	259	—	—	—	—	259
株式給付引当金	2,677	—	—	—	—	2,677
退職給付に係る負債	5,245	—	—	—	—	5,245
役員退職慰労引当金	269	—	—	—	—	269
ポイント引当金	—	—	—	—	—	—
偶発損失引当金	14,194	—	—	—	—	14,194
繰延税金負債	230,642	—	—	—	—	230,642
再評価に係る繰延税金負債	3,794	—	—	—	—	3,794
支払承諾	70,803	—	—	—	—	70,803
負債の部合計	40,480,510	—	6,070,977	—	124,590	34,284,942

(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	16,582,354	16,582,354	209,391	—	—	—
コールローン及び買入手形	407,532	407,532	—	—	—	—
買現先勘定	14,182	14,182	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	204,836	—	204,836	—	—	—
買入金銭債権	620,146	—	—	15	—	—
特定取引資産	64,986	—	58,648	—	64,986	—
金銭の信託	148,395	148,395	—	661,362	—	—
有価証券	12,497,615	10,748,810	5,576,815	1,746,603	—	2,201
貸出金	3,833,677	3,433,681	—	399,996	—	—
外国為替	119,636	119,636	—	—	—	—
その他資産	1,481,899	525,298	653,614	—	—	302,985
有形固定資産	238,695	238,695	—	—	—	—
無形固定資産	426,087	59,178	—	—	—	366,909
退職給付に係る資産	398,686	122,101	—	—	—	276,584
繰延税金資産	9,783	5,453	—	—	—	4,329
支払承諾見返	105,099	105,099	—	—	—	—
貸倒引当金	△1,874	△1,874	—	—	—	—
資産の部合計	37,151,742	32,508,546	6,703,306	2,807,977	64,986	953,012
負債						
預金	11,479,530	—	—	—	—	11,479,530
譲渡性預金	1,892,576	—	—	—	—	1,892,576
コールマネー及び売渡手形	6,738	—	—	—	—	6,738
売現先勘定	4,978,918	—	4,978,918	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	816,071	—	—	—	—	816,071
特定取引負債	58,872	—	—	—	58,872	—
借入金	2,052,683	—	—	—	—	2,052,683
外国為替	70,007	—	—	—	—	70,007
社債	220,624	—	—	—	—	220,624
信託勘定借	11,208,570	—	—	—	—	11,208,570
その他負債	1,532,546	—	—	—	—	1,532,546
賞与引当金	31,814	—	—	—	—	31,814
役員賞与引当金	319	—	—	—	—	319
株式給付引当金	3,284	—	—	—	—	3,284
退職給付に係る負債	5506	—	—	—	—	5506
役員退職慰労引当金	254	—	—	—	—	254
ポイント引当金	—	—	—	—	—	—
偶発損失引当金	14,763	—	—	—	—	14,763
繰延税金負債	302,113	—	—	—	—	302,113
再評価に係る繰延税金負債	3,833	—	—	—	—	3,833
支払承諾	105,099	—	—	—	—	105,099
負債の部合計	34,784,128	—	4,978,918	—	58,872	29,746,338

(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	41,833,030	37,532,625	9,544,698	2,545,480	79,800
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	6,195,567	—	6,070,977	—	124,590
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	35,637,462	37,532,625	3,473,721	2,545,480	△44,790
4	オフ・バランスシートの額	—	—	—	—	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	△858,975	792,500	△1,651,475	—	—
6	レボ取引による差異 (注2)	1,620,529	—	1,620,529	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	1,400	1,400	—	—	—
8	その他 (注4)	△8,317,858	△8,405,734	—	87,875	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	28,082,558	29,920,792	3,442,775	2,633,355	△44,790

- (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、ファンド取引において、規制上のネットティング効果による減額を勘案したことによるものです。
 ニ欄は、主に、証券化取引において、信用補充による信用リスク削減効果を勘案したことによるものです。
 5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2021年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	1,822	3,051,969	455	3,053,336
2	有価証券 (うち負債性のもの)	0	8,852,247	—	8,852,247
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	—	20,579,504	36	20,579,467
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	1,822	32,483,721	492	32,485,051
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	279	96,582	287	96,574
6	コミットメント等	12	1,200,555	405	1,200,161
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	291	1,297,137	693	1,296,735
合計					
8	合計 (4+7)	2,114	33,780,859	1,186	33,781,787

- (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	36,198,730	32,508,546	6,703,306	2,807,977	64,986
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	5,037,790	—	4,978,918	—	58,872
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	31,160,939	32,508,546	1,724,388	2,807,977	6,113
4	オフ・バランスシートの額	—	—	—	—	—
5	デリバティブ取引による差異(注1)	△375,456	220,521	△595,977	—	—
6	レボ取引による差異(注2)	1,399,421	—	1,399,421	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異(注3)	1,880	1,880	—	—	—
8	その他(注4)	△5,451,915	△5,456,370	—	4,454	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	26,734,869	27,274,577	2,527,832	2,812,431	6,113

- (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、ファンド取引において、規制上のネットティング効果による減額を勘案したことによるものです。
 ニ欄は、主に、証券化取引において、信用補充による信用リスク削減効果を勘案したことによるものです。
 5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2020年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	2,096	3,427,164	634	3,428,626
2	有価証券(うち負債性のもの)	0	7,983,105	—	7,983,105
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	1	17,111,262	38	17,111,224
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	2,097	28,521,532	673	28,522,956
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	289	127,686	300	127,675
6	コミットメント等	10	938,105	14	938,102
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	300	1,065,791	314	1,065,777
合計					
8	合計(4+7)	2,397	29,587,324	988	29,588,734

- (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	2,096	2,413
2	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要因別の変動額		
3	デフォルトした額	571	635
4	非デフォルト状態へ復帰した額	552	649
5	償却された額	54	51
6	その他の変動額	△238	△251
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)	1,822	2,096

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	3,049,702	3,633	3,633	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	8,852,247	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	20,579,461	5	5	—	—
4	合計（1+2+3）	32,481,412	3,639	3,639	—	—
5	うちデフォルトしたもの	1,839	—	—	—	—

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2021年度末					
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
		オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額		
1	現金	33	—	33	—	—	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	5,963,123	490,711	5,963,123	490,711	—	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	819,518	—	819,518	—	20	0.00%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	7,965	—	7,965	—	—	0.00%
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	0	—	0	—	0	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	395,109	101,269	395,109	51,627	89,844	20.11%
12	法人等向け	163,637	13,970	163,637	7,770	171,408	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	21	—	21	—	21	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	40	—	40	—	60	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	1,339	—	1,339	—	1,339	100.00%
22	合計	7,350,789	605,951	7,350,789	550,109	262,693	3.32%

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	3,425,017	3,608	3,608	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	7,983,105	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	17,111,219	5	5	—	—
4	合計（1+2+3）	28,519,343	3,613	3,613	—	—
5	うちデフォルトしたもの	2,128	—	—	—	—

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2020年度末					
		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	43	—	43	—	—	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,551,997	495,617	3,551,997	495,617	—	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	473,667	—	473,667	—	104	0.02%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	7,162	—	7,162	—	—	0.00%
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	0	—	0	—	0	100.00%
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	421,709	106,268	421,709	30,209	91,148	20.16%
12	法人等向け	157,463	11,250	157,463	5,250	162,714	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	21	—	21	—	21	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	25	—	25	—	37	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	4,612,091	613,136	4,612,091	531,077	254,027	4.93%

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		33	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		6,453,834	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		819,478	—	—	—	40	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		7,965	—	—	—	—	—
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		—	0	—	—	—	—
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		—	—	445,114	—	1,603	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		7,281,312	0	445,114	—	1,643	—

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		43	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,047,614	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		473,457	—	—	—	209	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		7,162	—	—	—	—	—
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		—	0	—	—	—	—
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		—	—	449,524	—	2,300	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		4,528,278	0	449,524	—	2,510	—

(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		—	—	—	—	33
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	6,453,834
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	819,518
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	7,965
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		—	—	—	—	0
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		19	—	—	—	446,737
12	法人等向け		171,408	—	—	—	171,408
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		21	—	—	—	21
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	40	—	—	40
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		1,339	—	—	—	1,339
22	合計		172,788	40	—	—	7,900,899

(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		—	—	—	—	43
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,047,614
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	473,667
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	7,162
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		—	—	—	—	0
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		93	—	—	—	451,918
12	法人等向け		162,714	—	—	—	162,714
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		21	—	—	—	21
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	25	—	—	25
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—
22	合計		162,828	25	—	—	5,143,168

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	19,497,641	3,897	99.76%	19,501,529	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	19	3,061	100.00%	3,080	11.02%	0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	19,497,661	6,958	99.87%	19,504,610	0.00%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	1,449,216	9,133	100.00%	1,458,349	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	33,039	—	—	33,039	0.17%	0
3	0.25以上0.50未満	28	—	—	28	0.30%	0
4	0.50以上0.75未満	1,000	—	—	1,000	0.55%	0
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,278	—	—	2,278	11.02%	0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,485,563	9,133	100.00%	1,494,696	0.08%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	3,211,111	581,990	47.61%	3,488,250	0.06%	0.7
2	0.15以上0.25未満	135,739	17,187	59.90%	146,035	0.17%	0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	3,209	—	—	3,209	0.55%	0
5	0.75以上2.50未満	10,196	8,758	74.82%	16,749	1.17%	0
6	2.50以上10.00未満	4,130	—	—	4,130	5.69%	0
7	10.00以上100.00未満	27,013	5,151	100.00%	32,165	11.02%	0
8	100.00（デフォルト）	0	163	100.00%	163	100.00%	0
9	小計	3,391,400	613,252	48.80%	3,690,704	0.17%	0.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	310	—	—	310	11.02%	0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	310	—	—	310	11.02%	0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	5,000	—	—	5,000	0.08%	0
2	0.15以上0.25未満	1,661	—	—	1,661	0.17%	0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
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	6,661	—	—	6,661	0.10%	0

(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	36.16%	2.0	119,356	0.61%	106	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	7.15%	4.6	1,101	35.73%	24	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.15%	2.0	120,457	0.61%	130	7
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.17%	0.8	180,384	12.36%	332	
2	0.15以上0.25未満	36.17%	0	5,946	17.99%	20	
3	0.25以上0.50未満	36.17%	1.0	11	41.37%	0	
4	0.50以上0.75未満	36.17%	1.0	441	44.12%	1	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	36.17%	1.0	3,876	170.12%	90	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.17%	0.8	190,661	12.75%	445	1
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	36.16%	2.3	636,635	18.25%	777	
2	0.15以上0.25未満	36.11%	1.0	35,543	24.33%	89	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	6.97%	1.0	355	11.09%	1	
5	0.75以上2.50未満	36.17%	1.9	13,971	83.41%	71	
6	2.50以上10.00未満	36.17%	1.2	5,613	135.91%	85	
7	10.00以上100.00未満	31.70%	1.5	41,832	130.05%	1,123	
8	100.00 (デフォルト)	37.10%	4.9	117	72.24%	60	
9	小計	36.09%	2.2	734,070	19.88%	2,209	711
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	23.87%	4.4	374	120.40%	8	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	23.87%	4.4	374	120.40%	8	2
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	36.17%	5.0	1,722	34.45%	1	
2	0.15以上0.25未満	36.17%	5.0	829	49.91%	1	
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	36.17%	5.0	2,552	38.31%	2	—

(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	775,224	—	—	775,224	0.05%	0.5
2	0.15以上0.25未満	36,054	—	—	36,054	0.17%	0.1
3	0.25以上0.50未満	16,018	—	—	16,018	0.30%	0
4	0.50以上0.75未満	6,301	—	—	6,301	0.55%	0
5	0.75以上2.50未満	8,882	—	—	8,882	1.64%	0
6	2.50以上10.00未満	3,988	—	—	3,988	5.69%	0
7	10.00以上100.00未満	1,486	—	—	1,486	11.02%	0
8	100.00 (デフォルト)	1,913	—	—	1,913	100.00%	0
9	小計	849,869	—	—	849,869	0.35%	0.9
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	57,303	3,365	100.00%	60,668	0.05%	7.2
2	0.15以上0.25未満	31,917	—	—	31,917	0.15%	2.4
3	0.25以上0.50未満	699,628	91	100.00%	699,719	0.33%	38.1
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,278	—	—	1,278	0.94%	0.2
6	2.50以上10.00未満	1	—	—	1	9.18%	0
7	10.00以上100.00未満	3,678	2	100.00%	3,680	23.80%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	1,724	1	100.00%	1,726	100.00%	0.1
9	小計	795,532	3,460	100.00%	798,992	0.62%	48.4
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	518	—	—	518	0.16%	0.4
3	0.25以上0.50未満	172	1,134	100.00%	1,306	0.42%	0.1
4	0.50以上0.75未満	—	18	100.00%	18	0.50%	0
5	0.75以上2.50未満	1,135	5,008	93.46%	5,816	0.96%	0.9
6	2.50以上10.00未満	3,679	362,235	0.03%	3,821	3.53%	5.9
7	10.00以上100.00未満	173	30	22.77%	180	20.71%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	126	495	97.73%	611	100.00%	0
9	小計	5,806	368,922	1.75%	12,272	6.89%	7.6
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		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	863,009	111.32%	406	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	47,480	131.69%	55	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	31,481	196.53%	43	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	13,284	210.80%	31	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	26,443	297.71%	131	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	17,419	436.75%	204	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	8,643	581.36%	147	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	5.0	21,523	1,125.00%	1,721	
9	小計	90.00%	5.0	1,029,285	121.11%	2,741	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	82.65%	—	5,420	8.93%	18	
2	0.15以上0.25未満	38.15%	—	3,938	12.34%	18	
3	0.25以上0.50未満	32.29%	—	130,928	18.71%	745	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	83.63%	—	1,289	100.87%	10	
6	2.50以上10.00未満	31.68%	—	1	138.95%	0	
7	10.00以上100.00未満	33.40%	—	7,096	192.78%	291	
8	100.00 (デフォルト)	42.32%	—	—	—	730	
9	小計	36.45%	—	148,675	18.60%	1,815	369
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	—	180	34.73%	0	
3	0.25以上0.50未満	42.97%	—	365	27.94%	2	
4	0.50以上0.75未満	6.97%	—	0	5.01%	0	
5	0.75以上2.50未満	32.67%	—	1,951	33.55%	21	
6	2.50以上10.00未満	3.34%	—	182	4.76%	4	
7	10.00以上100.00未満	10.12%	—	43	24.23%	4	
8	100.00 (デフォルト)	37.82%	—	—	—	231	
9	小計	27.36%	—	2,723	22.19%	264	521
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・クロスエクスポートの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポートの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		26,032,805	1,001,727	32.47%	26,358,119	0.06%	58.0

(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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		37.89%	2.1	2,228,800	8.45%	7,618	1,613

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	16,780,622	9	—	16,780,622	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	22	7,262	100.00%	7,284	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	16,780,645	7,271	99.87%	16,787,907	0.00%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	3,403,875	1,915	100.00%	3,405,790	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	132,621	—	—	132,621	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	20,024	—	—	20,024	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,497	—	—	2,497	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,559,018	1,915	100.00%	3,560,933	0.07%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	2,713,528	436,296	46.59%	2,916,823	0.07%	0.7
2	0.15以上0.25未満	51,329	17,787	53.45%	60,837	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	560	2,712	53.45%	2,010	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	100	—	—	100	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	595	4,826	100.00%	5,421	1.90%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,297	7,719	100.00%	12,017	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	174	100.00%	174	100.00%	0.0
9	小計	2,770,412	469,517	48.34%	2,997,385	0.13%	0.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	352	91	100.00%	444	10.98%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	352	91	100.00%	444	10.98%	0.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	7,702	—	—	7,702	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	4,731	—	—	4,731	0.32%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	12,434	—	—	12,434	0.22%	0.0

(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	35.93%	2.0	102,056	0.60%	97	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	6.83%	3.4	2,338	32.09%	54	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	35.91%	2.0	104,394	0.62%	152	9
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	35.92%	1.1	473,813	13.91%	750	
2	0.15以上0.25未満	35.93%	0	25,469	19.20%	81	
3	0.25以上0.50未満	35.93%	0	6,432	32.12%	23	
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	35.93%	1.0	4,207	168.44%	98	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	35.92%	1.0	509,922	14.31%	953	29
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	35.92%	2.6	654,210	22.42%	787	
2	0.15以上0.25未満	34.32%	1.0	13,796	22.67%	35	
3	0.25以上0.50未満	35.93%	1.0	858	42.67%	2	
4	0.50以上0.75未満	6.74%	1.0	8	8.37%	0	
5	0.75以上2.50未満	35.93%	4.5	6,038	111.36%	37	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	18.32%	3.2	10,974	91.32%	241	
8	100.00 (デフォルト)	39.27%	4.9	119	68.49%	68	
9	小計	35.81%	2.6	686,005	22.88%	1,172	429
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	19.35%	4.1	429	96.74%	9	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	19.35%	4.1	429	96.74%	9	3
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	35.93%	5.0	3,819	49.58%	4	
3	0.25以上0.50未満	35.93%	4.2	2,821	59.61%	5	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	35.93%	4.7	6,640	53.40%	10	—

(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	876,830	—	—	876,830	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	54,754	—	—	54,754	0.17%	0.1
3	0.25以上0.50未満	26,806	—	—	26,806	0.32%	0.1
4	0.50以上0.75未満	2,424	—	—	2,424	0.57%	0.0
5	0.75以上2.50未満	15,987	—	—	15,987	1.52%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,230	—	—	4,230	5.92%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,267	—	—	4,267	10.98%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	985,302	—	—	985,302	0.17%	1.0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	66,970	3,927	100.00%	70,897	0.05%	8.2
2	0.15以上0.25未満	36,178	—	—	36,178	0.15%	2.6
3	0.25以上0.50未満	775,060	123	100.00%	775,183	0.30%	40.6
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,653	—	—	1,653	0.93%	0.3
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,819	—	—	3,819	24.67%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	2,028	2	100.00%	2,030	100.00%	0.1
9	小計	885,709	4,053	100.00%	889,763	0.60%	52.2
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	0.15以上0.25未満	585	—	—	585	0.18%	0.4
3	0.25以上0.50未満	237	1,670	100.00%	1,907	0.44%	0.1
4	0.50以上0.75未満	225	149	100.00%	375	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	1,302	6,509	94.16%	7,432	0.98%	1.0
6	2.50以上10.00未満	4,188	387,922	0.04%	4,371	3.46%	6.8
7	10.00以上100.00未満	203	15	9.16%	204	22.57%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	119	529	98.12%	639	100.00%	0.0
9	小計	6,862	396,796	2.18%	15,516	5.94%	8.8
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末					
		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	922,174	105.17%	477	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	102,071	186.41%	83	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	49,695	185.38%	77	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	5,217	215.17%	12	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	46,236	289.20%	218	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	18,770	443.65%	225	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	24,770	580.41%	421	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	5.0	0	1,125.00%	0	
9	小計	90.00%	5.0	1,168,936	118.63%	1,516	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	82.12%	—	6,629	9.35%	23	
2	0.15以上0.25未満	36.70%	—	4,294	11.87%	19	
3	0.25以上0.50未満	32.58%	—	136,575	17.61%	757	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	44.36%	—	879	53.17%	6	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	32.79%	—	7,262	190.11%	309	
8	100.00 (デフォルト)	39.71%	—	—	—	806	
9	小計	36.73%	—	155,641	17.49%	1,923	492
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	—	220	37.68%	1	
3	0.25以上0.50未満	42.97%	—	547	28.71%	3	
4	0.50以上0.75未満	53.47%	—	169	45.28%	1	
5	0.75以上2.50未満	34.86%	—	2,722	36.63%	30	
6	2.50以上10.00未満	5.05%	—	314	7.19%	7	
7	10.00以上100.00未満	19.11%	—	97	47.49%	10	
8	100.00 (デフォルト)	38.01%	—	—	—	243	
9	小計	30.29%	—	4,072	26.24%	298	742
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランス シート・クロス エクスポージャー の額	CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エク スポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		25,000,738	879,645	28.30%	25,249,687	0.06%	63.1

(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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		38.04%	2.1	2,636,044	10.43%	6,037	1,705

CR7：内部格付手法－信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響（単位：百万円）

項番	ポートフォリオ	2021年度末		2020年度末	
		イ クレジット・ デリバティブ勘案前の 信用リスク・ アセットの額	ロ 実際の信用リスク・ アセットの額	イ クレジット・ デリバティブ勘案前の 信用リスク・ アセットの額	ロ 実際の信用リスク・ アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	—	—	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	120,457	120,457	104,394	104,394
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	190,661	190,661	509,922	509,922
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	734,444	734,444	686,435	686,435
7	特定貸付債権－FIRB	—	—	—	—
8	特定貸付債権－AIRB	2,552	2,552	6,640	6,640
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—	—
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	148,675	148,675	155,641	155,641
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	2,723	2,723	4,072	4,072
12	株式－FIRB	—	—	—	—
13	株式－AIRB	1,029,285	1,029,285	1,168,936	1,168,936
14	購入債権－FIRB	—	—	—	—
15	購入債権－AIRB	—	—	—	—
16	合計	2,228,800	2,228,800	2,636,044	2,636,044

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	27	22	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	△4	4
3		ポートフォリオの質	0	0
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	0	0
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	23	27	

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

（単位：％、件）

イ	2021年度末												
	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							加重平均 PD (EAD加重) (注3)	相加平均 PD (債務者別) (注4)			
ポートフォリオ	PD 区分	S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2020年9月末時点(注6)	2021年9月末時点(注7)	期中にデフォルトした債務者の数(注5)	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数(注5)	過去の年平均デフォルト率(5年間)
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.00%	0.02%	108	122	—	—	0.00%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A~A-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	BB~B+	Ba3~Ba3	—	—	BBB~BBB	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B~B-	B1~B2	—	—	—	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	CCC+~CCC-	—	—	BBB~B	BBB~BBB-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Caa3	—	B~CCC-	BB+~CCC-	11.02%	11.02%	6	5	—	—	7.09%
	100% (デフォルト)	CC~	Ca~	—	CC~	CC~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.06%	0.06%	156	160	—	—	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A~A-	0.17%	0.17%	5	8	—	—	0.00%
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.30%	0.30%	—	2	—	—	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	BB~B+	Ba3~Ba3	—	—	BBB~BBB	0.55%	0.55%	—	1	—	—	0.73%
	0.75%以上2.5%未満	B~B-	B1~B2	—	—	—	0.00%	0.00%	2	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	CCC+~CCC-	—	—	BBB~B	BBB~BBB-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Caa3	—	B~CCC-	BB+~CCC-	11.02%	11.02%	5	6	—	—	7.09%
	100% (デフォルト)	CC~	Ca~	—	CC~	CC~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
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~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.06%	0.06%	1,272	1,264	—	—	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A~A-	0.17%	0.17%	154	153	—	—	0.00%
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.30%	0.30%	103	81	—	—	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	BB~B+	Ba3~Ba3	—	—	BBB~BBB	0.55%	0.55%	37	30	—	—	0.73%
	0.75%以上2.5%未満	B~B-	B1~B2	—	—	—	1.34%	1.61%	77	99	1	—	0.47%
	2.5%以上10%未満	CCC+~CCC-	—	—	BBB~B	BBB~BBB-	5.69%	5.69%	40	39	—	—	1.71%
	10%以上100%未満	—	B3~Caa3	—	B~CCC-	BB+~CCC-	11.02%	11.02%	95	96	—	—	7.09%
	100% (デフォルト)	CC~	Ca~	—	CC~	CC~	100.00%	100.00%	16	14	—	—	100.00%
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—

(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	/	/	/	/	/	0.00%	0.03%	6,813	7,770	—	—	0.00%
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.15%	4,890	2,560	—	—	0.08%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.33%	41,935	39,417	—	—	0.08%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.94%	391	324	—	—	0.72%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	0.00%	9.18%	2	3	—	—	0.00%
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	0.00%	23.49%	236	206	—	—	14.99%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	0.00%	100.00%	159	126	—	—	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.16%	516	463	—	—	0.07%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.42%	179	143	—	—	0.34%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	31	24	—	—	0.00%
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	1.45%	1,199	990	4	—	1.75%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	0.00%	3.53%	7,375	6,313	2	—	4.44%
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	0.00%	22.66%	186	177	4	—	20.39%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	0.00%	100.00%	78	71	—	—	100.00%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当社では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当社では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「—」で表示しております。
3. 2022年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2022年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出しております。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を表示しております。
6. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2020年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2021年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：5.40%
 金融機関等：8.55%
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：79.24%
 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：6.67%
 その他リテール：0.12%

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)			
ポートフォリオ	PD 区分	S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR					期中にデフォルトした債務者の数(注5)	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数(注5)	過去の年平均デフォルト率(5年間)
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~AA-	0.00%	0.03%	140	108	—	—	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A+~A-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.00%	0.00%	2	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	BB~BB-	Ba3~Ba3	—	—	—	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B+~B-	B1~B1	—	—	BBB~BBB	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	CCC+~CC	B2~B2	—	BBB~B	BBB~BBB-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Caa1	—	B~CCC+	BB+~CCC+	10.98%	10.98%	7	6	—	—	5.09%
	100% (デフォルト)	C~	Caa2~	—	CCC~	CCC~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~AA-	0.06%	0.07%	160	156	—	—	0.03%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A+~A-	0.17%	0.17%	1	5	—	—	0.00%
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.32%	0.32%	1	—	—	—	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	BB~BB-	Ba3~Ba3	—	—	—	0.00%	0.00%	2	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B+~B-	B1~B1	—	—	BBB~BBB	0.00%	0.00%	1	2	—	—	—
	2.5%以上10%未満	CCC+~CC	B2~B2	—	BBB~B	BBB~BBB-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Caa1	—	B~CCC+	BB+~CCC+	10.98%	10.98%	5	5	—	—	5.09%
	100% (デフォルト)	C~	Caa2~	—	CCC~	CCC~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
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~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~AA-	0.07%	0.08%	1,407	1,272	—	—	0.05%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A+~A-	0.17%	0.17%	229	154	—	—	0.00%
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.32%	0.32%	166	103	—	—	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	BB~BB-	Ba3~Ba3	—	—	—	0.57%	0.57%	91	37	—	—	0.30%
	0.75%以上2.5%未満	B+~B-	B1~B1	—	—	BBB~BBB	1.62%	1.64%	107	77	—	—	0.33%
	2.5%以上10%未満	CCC+~CC	B2~B2	—	BBB~B	BBB~BBB-	5.92%	5.92%	28	40	—	—	1.89%
	10%以上100%未満	—	B3~Caa1	—	B~CCC+	BB+~CCC+	10.98%	10.98%	108	95	2	—	5.09%
	100% (デフォルト)	C~	Caa2~	—	CCC~	CCC~	100.00%	100.00%	31	16	—	—	100.00%
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100% (デフォルト)						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100% (デフォルト)						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—

(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	/	/	/	/	/	0.00%	0.04%	7,481	6,813	—	—	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.15%	5,439	4,890	—	—	0.09%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.30%	44,435	41,935	—	—	0.09%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	52	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.94%	438	391	—	—	0.62%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	4	2	—	—	—
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	0.00%	24.50%	203	236	—	—	16.44%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	0.00%	100.00%	174	159	—	—	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.18%	581	516	—	—	0.13%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.44%	1,282	179	—	—	0.44%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.00%	0.66%	114	31	—	—	0.77%
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	0.00%	1.50%	2,080	1,199	2	—	1.69%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	0.00%	3.46%	8,717	7,375	12	—	4.48%
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	0.00%	23.01%	229	186	1	—	23.27%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	0.00%	100.00%	131	78	—	—	100.00%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当社では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当社では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「—」で表示しております。
3. 2021年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2021年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出しております。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を表示しております。
6. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2019年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2020年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：3.96%
 金融機関等：19.34%
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：70.63%
 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：5.90%
 その他リテール：0.15%

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	—	—	50%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	90%	—	—	—	—	—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	115%	—	—	—	—	—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

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

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額
簡易手法－上場株式	23,586	6,570	300%	30,157	90,472
簡易手法－非上場株式	14,049	—	400%	14,049	56,199
内部モデル手法	—	—	—	—	—
合計	37,636	6,570	—	44,207	146,671

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）

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外

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

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

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

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリ	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）	信用リスクの額
簡易手法－上場株式	19,946	9,101	300%	/	29,047
簡易手法－非上場株式	13,787	—	400%		13,787
内部モデル手法	—	—	—		—
合計	33,734	9,101	—		42,835

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	392,148	202,152			611,565	222,923
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,831,209	91,117
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						314,040

(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	161,639	162,128			325,677	132,161
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,202,155	91,970
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						224,132

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	649,551	257,140	357,071	170,117
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	649,551	257,140	357,071	170,117

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

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2020年度末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	金融機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	第一種金融商品取引業者向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

項番	PD区分	2021年度末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,471,059	0.00%	0.0	0.36%	4.9	157	0.00%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,471,059	0.00%	0.0	0.36%	4.9	157	0.00%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	665,631	0.00%	0.0	0.36%	1.6	119,796	17.99%
2	0.15以上0.25未満	942	0.00%	0.0	0.36%	1.0	204	21.65%
3	0.25以上0.50未満	1,211	0.00%	0.0	0.36%	1.0	378	31.21%
4	0.50以上0.75未満	2,014	0.01%	0.0	0.36%	1.0	888	44.09%
5	0.75以上2.50未満	26,422	0.02%	0.0	0.36%	0.1	21,021	79.55%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,973	0.11%	0.0	0.36%	5.0	10,643	214.01%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	701,195	0.00%	0.1	0.36%	1.6	152,932	21.81%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	169,764	0.00%	0.1	0.36%	1.2	23,708	13.96%
2	0.15以上0.25未満	20,625	0.00%	0.0	0.36%	0.1	4,259	20.64%
3	0.25以上0.50未満	453	0.00%	0.0	0.36%	1.0	143	31.56%
4	0.50以上0.75未満	2,725	0.01%	0.0	0.36%	1.0	1,239	45.46%
5	0.75以上2.50未満	85	0.02%	0.0	0.36%	1.0	64	75.29%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	76,866	0.11%	0.0	0.36%	1.0	131,535	171.12%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	270,520	0.03%	0.1	0.36%	1.1	160,950	59.49%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		3,442,775	0.00%	0.2	0.36%	4.0	314,040	9.12%

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						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,788,301	0.00%	0.0	35.93%	4.9	142	0.00%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,788,301	0.00%	0.0	35.93%	4.9	142	0.00%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	423,761	0.07%	0.0	35.93%	1.4	74,382	17.55%
2	0.15以上0.25未満	627	0.17%	0.0	35.93%	1.1	140	22.32%
3	0.25以上0.50未満	1,596	0.32%	0.0	35.93%	1.0	514	32.20%
4	0.50以上0.75未満	440	0.57%	0.0	35.93%	1.0	196	44.54%
5	0.75以上2.50未満	3,607	1.55%	0.0	35.93%	0.5	2,586	71.69%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,953	10.98%	0.0	35.93%	4.6	8,950	180.69%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	434,986	0.21%	0.1	35.93%	1.4	86,771	19.94%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	203,035	0.05%	0.1	35.93%	1.1	24,550	12.09%
2	0.15以上0.25未満	400	0.17%	0.0	60.62%	3.9	379	94.75%
3	0.25以上0.50未満	986	0.32%	0.0	35.93%	1.0	318	32.25%
4	0.50以上0.75未満	405	0.57%	0.0	35.93%	1.0	210	51.85%
5	0.75以上2.50未満	51,978	0.94%	0.0	35.93%	0.0	31,403	60.41%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	47,738	10.98%	0.0	35.93%	1.0	80,357	168.32%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	304,544	1.92%	0.1	35.96%	0.9	137,218	45.05%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2020年度末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		2,527,832	0.27%	0.2	35.93%	3.8	224,132	8.86%

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）	—	56,186	—	651,852	381,878	253,065
2	現金（外国通貨）	—	8,959	—	87,534	5,717,151	121,604
3	国内ソブリン債	46,574	—	—	—	—	1,083,838
4	その他ソブリン債	29,120	—	—	—	1,010,724	4,796,544
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	466	—	—	—	116,741	1,148,208
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	76,161	65,146	—	739,387	7,226,495	7,403,261

(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）	—	20,016	—	172,116	274,383	205,336
2	現金（外国通貨）	—	6,393	—	37,274	4,684,320	—
3	国内ソブリン債	29,838	—	—	—	—	940,909
4	その他ソブリン債	18,105	—	—	—	706,137	4,329,133
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	1,944	—	—	—	251	306,772
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	49,888	26,410	—	209,391	5,665,092	5,782,151

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位：百万円)

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

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2021年度末		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）		21,128		24,092
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。）	79,641	1,049	104,637	887
3	（i）派生商品取引（上場以外）	24,752	990	20,324	812
4	（ii）派生商品取引（上場）	1,483	59	1,869	74
5	（iii）レポ形式の取引	53,405	—	82,442	—
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	140,052	4,653	124,322	4,537
9	事前拠出された清算基金	59,560	15,425	64,139	18,667
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—	—	—
13	（i）派生商品取引（上場以外）	—	—	—	—
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（iii）レポ形式の取引	—	—	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—		—	
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

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

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

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

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

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2021年度末					
		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)	—	—	—	527,676	—	527,676
2	担保付住宅ローン	—	—	—	243,259	—	243,259
3	クレジットカード債権	—	—	—	56,424	—	56,424
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	227,992	—	227,992
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	2,105,678	—	2,105,678
7	事業法人向けローン	—	—	—	2,065,798	—	2,065,798
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	—	—	—	39,880	—	39,880
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2020年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	—	—	—	1,139,861	—	1,139,861
2	担保付住宅ローン	—	—	—	884,962	—	884,962
3	クレジットカード債権	—	—	—	25,987	—	25,987
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	228,912	—	228,912
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	1,672,570	—	1,672,570
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,619,317	—	1,619,317
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	—	—	—	53,252	—	53,252
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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

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

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	2021年度末		
		ト	チ	リ
		自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—
11	再証券化	—	—	—

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

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

（単位：百万円）

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

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

(単位：百万円)

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

(単位：百万円)

項番		2021年度末						
		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	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

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

(単位：百万円)

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

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

(単位：百万円)

項番		2021年度末							
		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	2,633,304	2,633,304	2,633,304	527,625	2,105,678	—	—	—
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	36	36	36	36	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,633,340	2,633,340	2,633,340	527,661	2,105,678	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	511,028	511,028	511,028	90,094	420,933	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	40,882	40,882	40,882	7,207	33,674	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2021年度末						
		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	2,812,388	2,812,388	2,812,388	1,139,818	1,672,570	—	—	—
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	28	28	28	28	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,812,416	2,812,416	2,812,416	1,139,846	1,672,570	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	549,645	549,645	549,645	215,396	334,249	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	43,971	43,971	43,971	17,231	26,739	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2020年度末						
		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	—	—
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	20,185	11,564
3	外国為替リスクの額	97,825	84,528
4	コモディティ・リスクの額	843	1,381
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	1,255
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—	—
9	合計	118,854	98,729

MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因

(単位：百万円)

項番	前期末：2020年度末 当期末：2021年度末	2021年度末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	
		バリュエーション・リスク	ストレート・バリュエーション・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計	
1 a	前期末におけるリスク・アセット	115,215	382,639	—	—		497,854	
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	3.37	6.12	—	—		5.15	
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	34,134	62,459	—	—		96,594	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	12,800	34,728	—	—		47,528
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	961	△1,257	—	—		△296
7	その他	△2,332	3,330	—	—		998	
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	45,564	99,260	—	—		144,825	
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	2.86	4.23	—	—		3.80	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	130,472	420,487	—	—		550,959	

(単位：百万円)

項番	前期末：2019年度末 当期末：2020年度末	2020年度末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	
		バリュエーション・リスク	ストレート・バリュエーション・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計	
1 a	前期末におけるリスク・アセット	101,498	296,395	—	—		397,893	
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	2.67	3.06	—	—		2.95	
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	38,014	96,804	—	—		134,818	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	△5,267	△41,840	—	—		△47,108
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	2,489	8,093	—	—		10,582
7	その他	△1,101	△597	—	—		△1,698	
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	34,134	62,459	—	—		96,594	
8 b	当期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	3.37	6.12	—	—		5.15	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	115,215	382,639	—	—		497,854	

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	5,373	4,060
2	平均値	3,338	3,048
3	最小値	2,409	2,497
4	期末	3,645	2,730
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値	21,079	14,946
6	平均値	11,673	9,930
7	最小値	4,957	4,996
8	期末	7,940	4,996
	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。

一般市場リスク（除く連結子会社）を対象に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ビティ法、オプション性商品は事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。

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

なお、701営業日の損益の変動性に対する直近期の変動性の比（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）

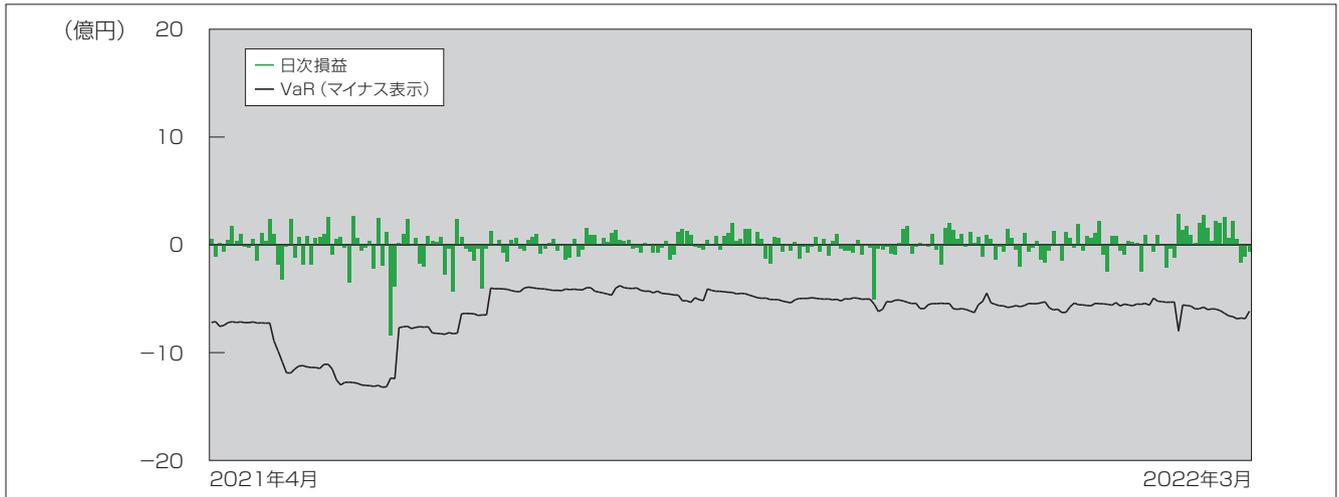
ストレス期間の選定方法については、2000年1月以降の期間の内、ストレス期間更新3カ月前のポジションで計測したHS法バリュー・アット・リスクが最大となる観測期間234営業日を選定しています。

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。

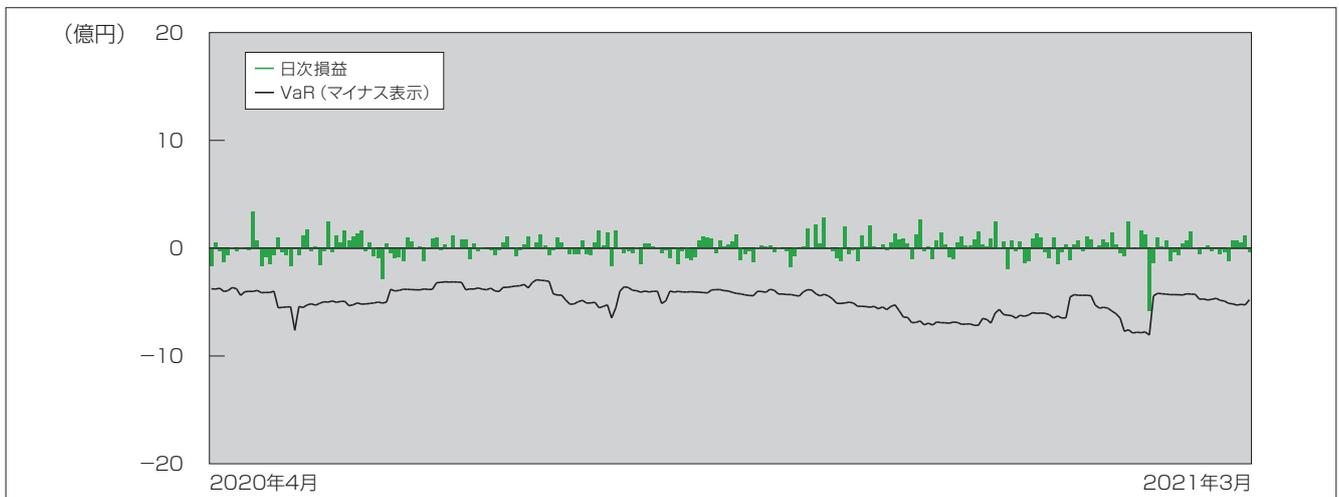
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティビティ法、オプション性商品は事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。

保有期間の換算方法については、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。

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	216,426	293,663	67,573	45,472
2	下方パラレルシフト	△124,834	△248,424	△53,663	△54,444
3	スティープ化	145,865	141,517		
4	フラット化	△84,254	△84,335		
5	短期金利上昇	19,181	71,705		
6	短期金利低下	18,013	768		
7	最大値	216,426	293,663	67,573	45,472
		ホ		ヘ	
		2021年度末		2020年度末	
8	Tier1 資本の額	1,803,306		1,870,988	

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信託銀行単体および一定以上の金利リスクを保有している連結子会社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、上方パラレルシフトにおいて最大となり、Tier1資本1兆8,033億円に対し最大リスク量は2,164億円となります。

尚、保有債券に対する金利リスクのヘッジを行ったことを主因に△EVE最大値は前年度比減少しています。

△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、預金金利見通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1.6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。

回帰モデルにより貸出の期限前償還率および定期預金の期限前解約率を加味しています。

異通貨間の相関を加味して集計を行っています。

スプレッド水準を割引金利やキャッシュ・フローに含めています。

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676億円の期間収益の減少、下方パラレルシフト時に537億円の期間収益の増加となります。

尚、短期市場調達が増加したことを主因に△NII最大値は前年度比増加しております。

(△NII算出の前提)

契約上満期の定めのある預金や貸出は、満期以前に返済もしくは解約されることがありますが、こうしたリスクについては、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随率、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	23,629,231	23,109,594
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	25,788,348	24,331,780
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 (△)	2,159,116	1,222,186
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	679,614	653,286
3		オン・バランス資産の額 (イ)	22,949,617	22,456,307
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	505,997	223,494
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	298,187	228,754
		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	792,383	297,001
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	—	—
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 (△)	162	48
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	1,596,406	749,202
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	538,880	384,198
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	227,689	135,785
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)	766,570	519,984
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	2,533,291	1,781,595
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 (△)	1,217,375	682,296
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,315,916	1,099,299
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	1,803,306	1,870,988
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	26,628,510	24,824,793
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	6.77%	7.53%
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)	26,628,510	24,824,793
		日本銀行に対する預け金の額	17,041,725	12,819,961
		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´)	43,670,236	37,644,755
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	4.12%	4.97%

2020年度末の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

連結レバレッジ比率の低下は、主として有価証券の増加に伴う総エクスポージャーの額の増加によるもの。

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより連結流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることではなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した連結流動性カバレッジ比率を計算すると129%程度となります。

(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	18,135,559		18,174,026	
資金流出額 (2)	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額	8,048,700	730,631	8,078,827	732,880
3 うち、安定預金の額	1,063,883	31,916	1,074,854	32,245
4 うち、準安定預金の額	6,984,816	698,715	7,003,973	700,635
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	15,221,467	13,670,111	14,240,171	12,645,744
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	857,617	214,404	896,703	224,175
7 うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	13,270,556	12,362,413	12,620,512	11,698,613
8 うち、負債性有価証券の額	1,093,294	1,093,294	722,956	722,956
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	346,331		359,809	
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	23,490,825	23,177,946	22,512,367	22,208,043
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	22,448,920	22,448,920	21,491,833	21,491,833
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,041,905	729,026	1,020,534	716,210
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	1,357,561	1,269,935	1,178,866	1,075,518
15 偶発事象に係る資金流出額	2,110,583	166,415	2,152,181	157,511
16 資金流出合計額	39,361,373		37,179,509	
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	105,569	738	573,791	330
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	1,117,295	988,930	1,106,695	987,527
19 その他資金流入額	22,587,227	22,312,335	22,154,083	21,352,318
20 資金流入合計額	23,810,091	23,302,003	23,834,569	22,340,175
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	18,135,559		18,174,026	
22 純資金流出額	16,059,369		14,839,332	
23 連結流動性カバレッジ比率	112.9		122.4	
24 平均値計算用データ数	59		63	

連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

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

連結流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額に関する事項

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

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

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当社連結では、銀行流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
 - a. 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象
国内拠点は年金基金等の受託財産（信託勘定）からの借入金の一部を、海外拠点はファンド等の受託財産の一部をカस्टディ業務等として適格オペレーショナル預金を適用しています。
 - b. 適格オペレーショナル預金の金額の推定方法
一定の金額が滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル預金の金額を推定しています。
2. 当社連結では、銀行流動性比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性比率告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目は、日次データを使用していません。
 - a. 当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」
四半期次のデータを使用しています。
 - b. 一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額
月次データを使用しています。

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

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

(単位：百万円、%)

項番		2021年度第4四半期					2021年度第3四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
利用可能安定調達額 (1)											
1	資本の額	2,315,646	-	-	257,824	2,573,470	2,428,320	-	-	327,936	2,756,257
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	2,315,646	-	-	257,824	2,573,470	2,428,320	-	-	327,936	2,756,257
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの資金調達	712,723	7,266,234	-	-	7,233,681	712,470	7,369,245	-	-	7,327,697
5	うち、安定預金等の額	667,907	384,484	-	-	999,772	665,582	417,474	-	-	1,028,904
6	うち、準安定預金等の額	44,816	6,881,749	-	-	6,233,909	46,888	6,951,770	-	-	6,298,793
7	ホールセール資金調達	581,547	27,735,519	410,900	2,233,461	3,601,726	556,058	23,916,645	438,242	2,174,808	3,449,585
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	-	754,968	-	-	377,484	-	647,127	-	-	323,563
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	581,547	26,980,551	410,900	2,233,461	3,224,242	556,058	23,269,517	438,242	2,174,808	3,126,022
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	-	578,519	-	252,816	187,487	-	737,964	-	184,139	178,959
12	うち、デリバティブ負債の額	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
13	うち、上記に含まれない負債の額	-	578,519	-	252,816	187,487	-	737,964	-	184,139	178,959
14	利用可能安定調達額合計	/	/	/	/	13,596,366	/	/	/	/	13,712,500
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	/	/	/	/	1,850,307	/	/	/	/	1,946,378
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	-	-	383,432	-	191,716	-	-	452,032	-	226,016
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	315	3,634,961	1,005,792	6,015,174	6,791,370	912	3,846,405	913,715	5,153,401	6,076,229
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	-	253,065	-	-	-	-	255,812	-	-	-
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	-	1,592,161	331,229	566,345	970,784	-	1,616,881	285,083	452,302	837,376
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。）	-	1,253,505	143,645	111,763	793,574	-	1,383,468	128,914	110,836	850,402
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	1,253,505	143,645	-	698,575	-	1,383,468	128,914	-	756,191
22	うち、住宅ローン債権	-	22,924	22,618	612,007	420,576	-	23,330	23,378	631,910	434,096
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	22,924	22,618	612,007	420,576	-	23,330	23,378	631,910	434,096
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	315	513,303	508,298	4,725,058	4,606,434	912	566,912	476,339	3,958,352	3,954,354
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	705,825	72,723	-	2,313,244	2,999,174	620,249	99,666	-	2,059,914	2,659,593
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	-	/	/	/	-	-	/	/	/	-
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）	/	/	/	132,635	112,739	/	/	/	137,133	116,563
29	うち、デリバティブ資産の額	/	/	/	526,935	526,935	/	/	/	86,964	86,964
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	/	/	/	45,775	45,775	/	/	/	18,143	18,143
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	705,825	72,723	-	1,607,898	2,313,723	620,249	99,666	-	1,817,672	2,437,921
32	オフ・バランス取引	/	/	/	3,116,140	60,355	/	/	/	3,144,406	59,500
33	所要安定調達額合計	/	/	/	/	11,892,924	/	/	/	/	10,967,718
34	連結安定調達比率	/	/	/	/	114.3	/	/	/	/	125.0

その他連結安定調達比率に関する事項

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

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信託銀行（単体）

■ 自己資本の構成	454
■ 別紙様式	461
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	463
■ 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	464
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	464
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	465
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	465
■ 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項	466
■ その他単体安定調達比率に関する事項	467
■ 報酬等に関する事項	467

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

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

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

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度末	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	1,773,687	1,674,702	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249	
2	うち、利益剰余金の額	1,315,188	1,210,765	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額(△)	21,750	16,313	
	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	372,694	540,897	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,146,382	2,215,600	
	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	60,053	58,145	
8	うち、のれんに係るものの額	268	299	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	59,784	57,846	
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	△7,504	3,161	
12	適格引当金不足額	8,003	6,810	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	-	-	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	-	-	
15	前払年金費用の額	290,989	270,502	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	-	-	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	-	-	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	-	-	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	-	-	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	-	-	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	-	-	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	-	-	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	-	-	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	-	-	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	-	-	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度末	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)	351,541	338,619	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	1,794,840	1,876,980	
	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		162,500	189,500	
		-	-	
33+35	適格日Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	162,500	189,500	
	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	-	-	
42	Tier2 資本不足額	-	-	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	-	-	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	162,500	189,500	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	1,957,340	2,066,480	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	-	-	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	165,500	188,500	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	-	-	
47+49	適格日Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	40,115	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	-	-	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	-	-	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	-	-	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	165,500	228,615	

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	0	401	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	0	401	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	165,499	228,213	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,122,840	2,294,694	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	10,625,381	10,469,593	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	16.89%	17.92%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	18.42%	19.73%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	19.97%	21.91%	
	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	52,614	53,768	
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	37,225	44,802	
74	無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	55,279	55,413	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	10,000	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	40,115	
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。)	—	13,433	

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表貸借対照表		別紙様式第1号(CC1)を 参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2021年度末	2020年度末		
資産の部				
現金預け金	13,249,884	12,637,769		
コールローン	447,474	407,532		
買現先勘定	93,704	14,182		
債券貸借取引支払保証金	253,065	204,836		
買入金銭債権	69,335	48,438		
特定取引資産	70,093	59,308		6-a
金銭の信託	160,333	138,078		6-b
有価証券	15,295,690	13,083,825		6-c
貸出金	2,735,906	3,289,807		
外国為替	201,309	119,636		
その他資産	2,166,137	1,293,319		6-d
有形固定資産	126,011	128,832		
無形固定資産	86,486	83,552		2
前払年金費用	419,442	389,911		3
支払承諾見返	15,756	26,371		
貸倒引当金	△ 998	△ 1,457		
資産の部合計	35,389,633	31,923,946		
負債の部				
預金	10,892,403	10,873,215		
譲渡性預金	2,999,695	1,894,446		
コールマネー	509,212	6,738		
売現先勘定	6,068,561	4,978,918		
債券貸借取引受入担保金	2,415	—		
コマーシャル・ペーパー	706,848	816,071		
特定取引負債	124,191	58,858		6-e
借入金	2,903,628	2,031,265		7-a
外国為替	366,916	70,007		
短期社債	289,999	—		
社債	110,000	216,910		7-b
信託勘定借	6,875,205	7,661,089		
その他負債	1,130,301	757,038		6-f
賞与引当金	5,004	4,813		
役員賞与引当金	93	103		
株式給付引当金	2,677	3,284		
退職給付引当金	33	328		
偶発損失引当金	13,944	14,781		
繰延税金負債	200,818	273,957		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,794	3,833		4-c
支払承諾	15,756	26,371		
負債の部合計	33,221,500	29,692,033		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,315,188	1,210,765		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,795,438	1,691,015		
その他有価証券評価差額金	330,727	585,976		
繰延ヘッジ損益	42,138	△ 44,067		5
土地再評価差額金	△ 171	△ 1,010		
評価・換算差額等合計	372,694	540,897	(a)	
純資産の部合計	2,168,132	2,231,913		
負債及び純資産の部合計	35,389,633	31,923,946		

※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) 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	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,315,188	1,210,765		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,795,438	1,691,015		

(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	1,795,438	1,691,015	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249		1a
うち、利益剰余金の額	1,315,188	1,210,765		2
うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度末	2020年度末	備考	参照番号
無形固定資産	86,486	83,552		2
上記に係る税効果	25,845	24,899	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	59,784	57,846	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	419,442	389,911		3
上記に係る税効果	128,453	119,409		

(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
前払年金費用の額	290,989	270,502		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	—	—		4-a
繰延税金負債	200,818	273,957		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,794	3,833		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	25,845	24,899		
前払年金費用の税効果勘案分	128,453	119,409		

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

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2021年度末	2020年度末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	42,138	△ 44,067		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	△ 7,504	3,161	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	70,093	59,308	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	160,333	138,078		6-b
有価証券	15,295,690	13,083,825		6-c
その他資産	2,166,137	1,293,319	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	124,191	58,858	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	1,130,301	757,038	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	52,614	53,768		
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	52,614	53,768		72
その他金融機関等（10%超出資）	37,225	45,204		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	0	401		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	37,225	44,802		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	2,903,628	2,031,265		7-a
社債	110,000	216,910		7-b
合計	3,013,628	2,248,175		

(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	162,500	189,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	165,500	188,500		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2021年度末	2020年度末	2021年度末	2020年度末
1	信用リスク	2,823,496	3,192,913	237,858	269,393
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	2,495,586	2,908,442	211,625	246,635
	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	327,910	284,471	26,232	22,757
4	カウンターパーティ信用リスク	602,795	415,580	49,845	34,392
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	246,403	146,331	20,895	12,408
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	254,292	163,598	20,343	13,087
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	10,692	13,121	855	1,049
	その他	91,407	92,528	7,751	7,846
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	2,216,789	2,045,058	187,983	173,420
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	1,419,326	1,847,415	119,256	155,735
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	1,266,261	851,459	101,304	68,119
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	99,787	75,752	8,462	6,423
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%）	84,891	35,108	6,791	2,808
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	490,951	417,570	39,276	33,405
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	490,764	417,383	39,261	33,390
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	551,419	500,189	44,113	40,015
17	うち、標準的方式適用分	459	2,334	36	186
18	うち、内部モデル方式適用分	550,959	497,854	44,076	39,828
19	オペレーショナル・リスク	595,743	557,069	47,659	44,565
20	うち、基礎的手法適用分	43	21	3	1
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	595,699	557,047	47,656	44,563
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	88,211	109,503	7,480	9,285
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター適用後）	10,625,381	10,469,593	850,030	837,567

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE		ΔNII	
		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	216,426	293,663	67,573	45,472
2	下方パラレルシフト	△124,834	△248,424	△53,663	△54,444
3	スティープ化	145,865	141,517		
4	フラット化	△84,254	△84,335		
5	短期金利上昇	19,181	71,705		
6	短期金利低下	18,013	768		
7	最大値	216,426	293,663	67,573	45,472
		ホ		ヘ	
		2021年度末		2020年度末	
8	Tier1 資本の額	1,957,340		2,066,480	

当局的開示定義に従い、ΔEVEのプラス表示は経済的価値減少、ΔNII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信託銀行単体の金利感応度を有する資産・負債としています。

ΔEVEについて

2022年3月末のΔEVE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、上方パラレルシフトにおいて最大となり、Tier1資本1兆9,573億円に対し最大リスク量は2,164億円となります。

尚、保有債券に対する金利リスクのヘッジを行ったことを主因にΔEVE最大値は前年度比減少しています。

ΔEVE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。

(ΔEVE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、預金金利見通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1.6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。

回帰モデルにより貸出の期限前償還率および定期預金の期限前解約率を加味しています。

異通貨間の相関を加味して集計を行っています。

スプレッド水準を割引金利やキャッシュ・フローに含めています。

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。

ΔNIIについて

2022年3月末のΔNII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676億円の期間収益の減少、下方パラレルシフト時に537億円の期間収益の増加となります。

尚、短期市場調達が増加したことを主因にΔNII最大値は前年度比増加しております。

(ΔNII算出の前提)

契約上満期の定めのある預金や貸出は、満期以前に返済もしくは解約されることがありますが、こうしたリスクについては、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随率、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	21,771,845	21,070,575
1a	1	貸借対照表における総資産の額	23,817,205	22,158,444
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 (△)	2,045,359	1,087,869
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	359,046	335,458
3		オン・バランス資産の額 (イ)	21,412,799	20,735,117
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	605,579	267,703
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	318,979	236,369
		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	784,656	292,593
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	-	-
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	-	-
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	162	48
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	-	-
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	-	-
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	-	-
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	1,709,053	796,617
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	486,980	329,698
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	-	-
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	229,756	139,784
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)	716,737	469,483
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	2,181,263	1,877,829
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 (△)	976,443	815,233
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,204,819	1,062,596
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	1,957,340	2,066,480
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	25,043,411	23,063,815
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	7.81%	8.95%
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)	25,043,411	23,063,815
		日本銀行に対する預け金の額	11,572,427	9,765,502
		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')	36,615,839	32,829,317
		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'))	5.34%	6.29%

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、主として有価証券の増加に伴う総エクスポージャーの額の増加によるもの。

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

当社単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより単体流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることはなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した単体流動性カバレッジ比率を計算すると160%程度となります。

(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	13,582,055		14,148,982	
資金流出額 (2)	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額	8,048,700	730,631	8,078,827	732,880
3 うち、安定預金の額	1,063,883	31,916	1,074,854	32,245
4 うち、準安定預金の額	6,984,816	698,715	7,003,973	700,635
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	9,619,642	8,711,549	9,258,042	8,337,154
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7 うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	8,526,348	7,618,255	8,535,086	7,614,198
8 うち、負債性有価証券の額	1,093,294	1,093,294	722,956	722,956
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	346,331		359,809	
10 デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	19,065,950	18,756,773	18,249,351	17,948,687
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	18,036,481	18,036,481	17,234,917	17,234,917
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,029,469	720,292	1,014,434	713,770
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	357,991	306,034	327,155	247,336
15 偶発事象に係る資金流出額	2,110,583	166,415	2,152,181	157,511
16 資金流出合計額	29,017,737		27,783,381	
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	105,569	738	573,791	330
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	987,160	899,749	991,633	911,481
19 その他資金流入額	18,175,848	17,900,956	17,894,140	17,092,375
20 資金流入合計額	19,268,577	18,801,443	19,459,564	18,004,186
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	13,582,055		14,148,982	
22 純資金流出額	10,216,292		9,779,193	
23 単体流動性カバレッジ比率	132.9		144.6	
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

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

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

単体流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当社単体では、銀行流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用していません。
2. 当社単体では、銀行流動性比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性比率告示第53条に定める「その他偶発事象に基づく資金流出額」には、「プライベート・エクイティ・ファンドに係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社単体では、流動性カバレッジ比率(日次平均の値)に与える影響に鑑み、重要性の乏しい項目については、日次データを使用していない場合があります。

時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

当社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	2,146,382	-	-	257,000	2,403,382	2,289,905	-	-	327,000	2,616,905
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	2,146,382	-	-	257,000	2,403,382	2,289,905	-	-	327,000	2,616,905
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの資金調達	712,723	7,266,234	-	-	7,233,681	712,470	7,369,245	-	-	7,327,697
5	うち、安定預金等の額	667,907	384,484	-	-	999,772	665,582	417,474	-	-	1,028,904
6	うち、準安定預金等の額	44,816	6,881,749	-	-	6,233,909	46,888	6,951,770	-	-	6,298,793
7	ホールセール資金調達	581,547	20,661,163	556,397	2,233,461	3,296,991	556,058	18,811,650	502,291	2,354,808	3,338,044
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	581,547	20,661,163	556,397	2,233,461	3,296,991	556,058	18,811,650	502,291	2,354,808	3,338,044
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	-	305,603	-	179,190	179,190	-	454,190	-	170,959	170,959
12	うち、デリバティブ負債の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	うち、上記に含まれない負債の額	-	305,603	-	179,190	179,190	-	454,190	-	170,959	170,959
14	利用可能安定調達額合計	-	-	-	-	13,113,245	-	-	-	-	13,453,607
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	-	-	-	-	1,687,618	-	-	-	-	1,790,200
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	-	-	201,310	-	100,655	-	-	157,306	-	78,653
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	315	3,705,854	833,207	6,025,241	6,426,027	912	4,010,048	776,585	5,012,124	5,681,589
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	-	253,065	-	-	-	-	255,812	-	-	-
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	-	1,427,807	251,433	508,108	847,996	-	1,527,372	225,803	447,463	789,471
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。）	-	760,809	145,388	118,108	553,491	-	917,166	130,732	118,015	624,262
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	760,809	145,388	-	453,098	-	917,166	130,732	-	523,949
22	うち、住宅ローン債権	-	22,924	22,618	612,007	420,576	-	23,330	23,378	631,910	434,096
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	22,924	22,618	612,007	420,576	-	23,330	23,378	631,910	434,096
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	315	1,241,247	413,766	4,787,017	4,603,963	912	1,286,367	396,671	3,814,734	3,833,760
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	705,825	72,723	123,470	2,741,232	3,488,925	698,445	99,666	104,336	1,889,014	2,619,082
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）	-	-	-	132,448	112,580	-	-	-	136,968	116,423
29	うち、デリバティブ資産の額	-	-	-	697,201	697,201	-	-	-	36,840	36,840
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	-	-	-	48,526	48,526	-	-	-	22,038	22,038
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	705,825	72,723	123,470	1,863,056	2,630,617	698,445	99,666	104,336	1,693,166	2,443,780
32	オフ・バランス取引	-	-	-	3,054,894	59,254	-	-	-	3,082,415	58,382
33	所要安定調達額合計	-	-	-	-	11,762,482	-	-	-	-	10,227,908
34	単体安定調達比率	-	-	-	-	111.4	-	-	-	-	131.5

その他単体安定調達比率に関する事項

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

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。）