

三菱UFJ銀行（連結）

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

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

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

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

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

<p>自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因</p>	<p>自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。</p> <p>さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。</p> <p>当行では2021年度末、2022年度末とも上記の該当はなく、「連結グループ」と「連結財務諸表規則」に基づき連結の範囲に含まれる会社との相違点はございません。</p>
<p>連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容</p>	<p>2021年度末は115社、2022年度末は108社 Bank of Ayudhya Public Company Limited 他</p>
<p>自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2021年度末、2022年度末とも該当ありません。</p>
<p>連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2021年度末、2022年度末とも該当ありません。</p>
<p>連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要</p>	<p>2021年度末、2022年度末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意することは勿論、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、適切性についても十分考慮したうえで行われています。</p>

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

<p>その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額</p>	<p>2021年度末、2022年度末とも該当する会社はありません。</p>
---	---------------------------------------

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度末	2021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	10,062,302	9,706,283	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,728,481	4,735,506	
2	うち、利益剰余金の額	5,403,610	5,127,252	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	69,790	156,474	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,623,554	1,923,967	(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	179,495	208,938	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	11,865,352	11,839,190	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。)の額の合計額	557,967	563,775	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	90,455	96,204	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	467,512	467,571	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	4,625	3,356	
11	繰延ヘッジ損益の額	△473,280	△115,619	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	16,391	16,033	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	5,300	3,874	
15	退職給付に係る資産の額	582,201	639,181	
16	自己保有普通株式(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
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)	693,205	1,110,603	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ)) (ハ)	11,172,146	10,728,587	

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
		2022年度末	2021年度末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,247,500	1,304,500	
		—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	51,012	59,802	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,298,512	1,364,302	
	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	1,404	700	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	1,404	700	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（(二) - (ホ)）（へ）	1,297,107	1,363,601	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（(ハ) + (へ)）（ト）	12,469,254	12,092,189	
	Tier2 資本に係る基礎項目			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,194,983	1,317,340	
	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	54,227	63,218	
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	—	—	
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	—	—	
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	492,384	607,348	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	204,549	309,503	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	287,834	297,844	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	1,741,594	1,987,906	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度末	2021年度末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	3,029	3,218	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	3,029	3,218	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,738,564	1,984,688	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	14,207,818	14,076,877	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	112,870,490	108,752,825	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	9.89%	9.86%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	11.04%	11.11%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	12.58%	12.94%	
	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	518,055	370,740	
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	447,365	413,188	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	12,935	
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	666,228	276,810	
	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	333,916	329,983	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	204,549	309,503	
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。）	287,834	297,844	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	337,659	310,699	
	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	—	—	
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	—	—	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第5号(CC1)を 参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2022年度末	2021年度末		
資産の部				
現金預け金	92,016,699	89,394,022		
コールローン及び買入手形	1,048,223	1,329,509		
買現先勘定	4,388,214	3,251,233		
債券貸借取引支払保証金	895,359	1,038,729		
買入金銭債権	4,664,580	4,227,395		
特定取引資産	7,391,824	6,155,300		6-a
金銭の信託	46,753	54,104		
有価証券	72,239,502	63,978,590		2-b, 6-b
貸出金	106,474,163	107,350,620		6-c
外国為替	2,051,851	2,099,851		
その他資産	11,383,199	9,953,590		6-d
有形固定資産	897,648	939,142		
無形固定資産	699,763	730,207		2-a
退職給付に係る資産	839,105	912,172		3
繰延税金資産	336,606	119,720		4-a
支払承諾見返	9,598,727	9,183,614		
貸倒引当金	△1,123,017	△1,106,823		
資産の部合計	313,849,208	299,610,983		
負債の部				
預金	202,318,702	204,567,192		
譲渡性預金	8,972,362	7,952,786		
コールマネー及び売渡手形	35,069	322,579		
売現先勘定	28,045,447	12,815,670		
債券貸借取引受入担保金	222,656	157,661		
コマーシャル・ペーパー	1,834,968	1,322,774		
特定取引負債	3,256,319	3,137,703		6-e
借入金	33,614,592	36,933,650		8-a
外国為替	2,631,571	2,192,354		
社債	2,129,686	2,070,421		8-b
その他負債	8,541,070	6,168,654		6-f
賞与引当金	109,066	55,423		
役員賞与引当金	2,937	1,059		
株式給付引当金	3,705	3,749		
退職給付に係る負債	77,795	77,067		
役員退職慰労引当金	462	427		
ポイント引当金	11,931	11,406		
偶発損失引当金	81,897	107,761		
繰延税金負債	15,911	195,502		4-b
再評価に係る繰延税金負債	85,736	90,620		4-c
支払承諾	9,598,727	9,183,614		
負債の部合計	301,590,620	287,368,082		
純資産の部				
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,662,223	3,669,248		1-b
利益剰余金	5,403,610	5,127,252		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	10,132,092	9,862,758		
その他有価証券評価差額金	743,636	1,230,161		
繰延ヘッジ損益	△473,280	△115,487		5
土地再評価差額金	168,507	179,246		
為替換算調整勘定	1,055,848	454,804		
退職給付に係る調整累計額	128,840	175,242		
その他の包括利益累計額合計	1,623,554	1,923,967	(a)	
非支配株主持分	502,941	456,174		7
純資産の部合計	12,258,588	12,242,901		
負債及び純資産の部合計	313,849,208	299,610,983		

※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)

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	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,662,223	3,669,248		1-b
利益剰余金	5,403,610	5,127,252		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	10,132,092	9,862,758		

(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	2022年度末	2021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	10,132,092	9,862,758	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,728,481	4,735,506		1a
うち、利益剰余金の額	5,403,610	5,127,252		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
無形固定資産	699,763	730,207		2-a
有価証券	72,239,502	63,978,590		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	35,760	20,083	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	177,556	172,961	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	2022年度末	2021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	90,455	96,204		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	467,512	467,571	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—	12,935		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	12,935		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	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	839,105	912,172		3
上記に係る税効果	256,904	272,991		

(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	2022年度末	2021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	582,201	639,181		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	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
繰延税金資産	336,606	119,720		4-a
繰延税金負債	15,911	195,502		4-b
再評価に係る繰延税金負債	85,736	90,620		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	177,556	172,961		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	256,904	272,991		

(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	2022年度末	2021年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	4,625	3,356	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	666,228	276,810	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	666,228	276,810		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	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 473,280	△ 115,487		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	2022年度末	2021年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 473,280	△ 115,619	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	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
特定取引資産	7,391,824	6,155,300	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	72,239,502	63,978,590		6-b
貸出金	106,474,163	107,350,620	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	11,383,199	9,953,590	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	3,256,319	3,137,703	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	8,541,070	6,168,654	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	2022年度末	2021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	518,055	370,740		
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	518,055	370,740		72
その他金融機関等（10%超出資）	451,799	417,107		
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	1,404	700		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	3,029	3,218		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	447,365	413,188		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	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
非支配株主持分	502,941	456,174		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	2022年度末	2021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	179,495	208,938	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	51,012	59,802	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	54,227	63,218	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	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
借入金	33,614,592	36,933,650		8-a
社債	2,129,686	2,070,421		8-b
合計	35,744,279	39,004,071		

(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	2022年度末	2021年度末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,247,500	1,304,500		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,194,983	1,317,340		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)

	2022年度				2021年度			
	信用リスクエクスポージャー ^(注1)				信用リスクエクスポージャー ^(注1)			
	貸出金など ^(注2)	債券	その他 ^(注3)	合計	貸出金など ^(注2)	債券	その他 ^(注3)	合計
国内	86,935,785	53,652,835	78,840,445	219,429,066	86,124,993	45,100,177	80,034,423	211,259,594
海外 米州	30,577,576	4,220,436	12,702,804	47,500,817	36,435,521	5,614,065	7,440,606	49,490,193
欧州	16,053,189	13,944	3,486,928	19,554,061	15,285,469	35,984	3,455,048	18,776,502
アジア・オセアニア	24,334,945	3,179,238	5,335,094	32,849,278	22,824,149	3,021,542	5,433,661	31,279,353
合計	157,901,496	61,066,455	100,365,272	319,333,225	160,670,134	53,771,769	96,363,740	310,805,645

- (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)

	2022年度				2021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	28,668,488	295,264	563,983	29,527,735	27,741,056	296,955	687,586	28,725,598
卸小売業	14,660,490	224,035	1,250,408	16,134,934	16,046,348	158,249	1,439,377	17,643,975
建設業	2,187,786	25,521	45	2,213,352	1,993,966	10,507	1,475	2,005,949
金融・保険業	21,817,649	1,057,318	2,580,247	25,455,215	21,684,945	1,569,202	2,805,315	26,059,463
不動産業	13,325,943	99,753	43,185	13,468,882	14,231,359	69,576	47,559	14,348,495
各種サービス業	11,472,708	65,767	130,459	11,668,935	11,970,917	62,623	128,557	12,162,098
運輸業	6,284,339	173,300	2,703	6,460,342	6,472,945	168,187	5,178	6,646,311
個人	18,771,491	—	53,600	18,825,091	22,556,655	—	56,815	22,613,470
国・地方公共団体	3,270,324	58,631,619	88,111,622	150,013,566	3,148,033	49,110,745	84,602,370	136,861,149
その他	37,442,274	493,875	7,629,017	45,565,168	34,823,906	2,325,722	6,589,504	43,739,132
合計	157,901,496	61,066,455	100,365,272	319,333,225	160,670,134	53,771,769	96,363,740	310,805,645

- (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)

	2022年度				2021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	44,558,655	23,438,612	18,238,577	86,235,845	43,837,610	23,000,431	13,467,962	80,306,004
1年超3年以下	28,929,233	10,699,876	190,908	39,820,018	26,776,215	7,181,610	58,316	34,016,142
3年超5年以下	30,375,084	9,764,876	575,674	40,715,636	24,032,215	3,785,069	428,970	28,246,254
5年超7年以下	8,785,790	2,802,271	7,414	11,595,476	7,543,393	3,261,119	7,330	10,811,842
7年超	24,242,814	11,379,508	9,474	35,631,797	24,503,762	11,300,799	14,096	35,818,658
期間の定めのないもの等	21,009,918	2,981,309	81,343,222	105,334,451	33,976,937	5,242,739	82,387,065	121,606,741
合計	157,901,496	61,066,455	100,365,272	319,333,225	160,670,134	53,771,769	96,363,740	310,805,645

- (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)

	2022年度			2021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	952,422	270,314	11,694	966,888	338,019	11,943
海外 米州	101,381	23,864	3,907	153,078	21,372	5,145
欧州	179,515	69,609	—	166,184	66,369	2,475
アジア・オセアニア	479,824	182,383	49,007	328,309	139,339	65,993
合計	1,713,144	546,171	64,610	1,614,461	565,101	85,557

(業種別) (単位：百万円)

	2022年度			2021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	603,631	161,422	5,056	383,014	211,621	4,205
卸小売業	211,690	71,768	8,244	350,781	116,846	11,882
建設業	36,952	13,936	1,579	18,566	5,562	1,991
金融・保険業	10,948	3,510	55	26,895	7,286	207
不動産業	48,239	7,543	185	64,767	8,039	794
各種サービス業	299,477	107,656	5,378	352,413	123,440	9,359
運輸業	33,218	12,279	2,502	55,906	13,519	1,209
個人	246,346	72,228	37,449	226,234	54,235	48,509
国・地方公共団体	37	17	1	2,913	18	△427
その他	222,602	95,808	4,157	132,967	24,530	7,824
合計	1,713,144	546,171	64,610	1,614,461	565,101	85,557

- (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)

2022年度末				
1か月未満	1か月以上2か月未満	2か月以上3か月未満	3か月以上	合計
527,542	195,199	68,548	25,147	816,438

(単位：百万円)

2021年度末				
1か月未満	1か月以上2か月未満	2か月以上3か月未満	3か月以上	合計
675,280	157,803	49,061	34,040	916,186

- (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か月以上のうち長期間（概ね6か月以上）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)

2022年度末			2021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		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			うち、それ以外のものの額	
781,458	781,442	16	604,219	587,666	16,552

- (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：%)

	2022年度	2021年度
内部格付手法	92.76%	88.23%
事業法人等向け	83.22%	78.98%
リテール向け	4.73%	4.95%
株式等	1.61%	1.61%
購入債権	1.98%	1.78%
リース取引	—	—
その他	1.21%	0.88%
標準的手法	7.23%	11.76%
合計	100.00%	100.00%

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

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2022年度	2021年度
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	5,383,235	3,798,150
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)	5,224,146	3,741,349
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)	19,666	16,036
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)	134,699	17,640
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)	2,116	16,504
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)	2,272	6,246
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	333	374

(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	
		2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末
1	信用リスク	56,834,173	61,260,958	4,735,797	5,076,404
2	うち、標準的手法適用分	14,130,331	21,739,709	1,130,426	1,739,176
3	うち、内部格付手法適用分	39,388,205	36,568,214	3,340,119	3,100,984
	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	3,315,637	2,953,035	265,250	236,242
4	カウンターパーティ信用リスク	4,885,137	5,711,559	397,881	463,705
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,281,121	1,373,332	107,631	114,750
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,547,540	2,982,147	203,803	238,571
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	343,433	373,654	27,474	29,892
	その他	713,041	982,425	58,972	80,490
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	807,335	1,378,935	68,462	116,933
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	2,031,437	2,219,362	172,241	186,208
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）	428,958	69,612	36,196	5,900
	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%）	5,290	41,260	448	3,498
	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%）	9,090	24,984	727	1,998
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	4,169	4,676	333	374
11	未決済取引	306,147	3,300	25,896	271
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,710,707	1,515,060	136,856	121,204
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	646,231	529,733	51,698	42,378
14	うち、外部格付準拠方式適用分	413,872	561,739	33,109	44,939
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	543,702	302,056	43,496	24,164
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	106,901	121,530	8,552	9,722
16	マーケット・リスク	2,299,726	1,778,244	183,978	142,259
17	うち、標準的方式適用分	576,969	413,332	46,157	33,066
18	うち、内部モデル方式適用分	1,722,756	1,364,911	137,820	109,192
19	オペレーショナル・リスク	5,455,695	5,343,997	436,455	427,519
20	うち、基礎的手法適用分	2,505,787	2,345,598	200,463	187,647
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,949,908	2,998,399	235,992	239,871
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	2,787,845	1,733,360	236,409	146,988
	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	32,474,423	25,086,957	2,597,953	2,006,956
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	112,870,490	108,752,825	9,029,639	8,700,226

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)

	2022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	92,016,699	92,000,363	16,336	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,048,223	1,048,223	—	—	—	—
買現先勘定	4,388,214	—	4,388,214	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	895,359	—	895,359	—	—	—
買入金銭債権	4,664,580	2,949,884	—	1,714,695	—	—
特定取引資産	7,391,824	—	2,635,621	—	7,391,824	2,831
金銭の信託	46,753	46,753	—	—	—	—
有価証券	72,239,502	71,017,974	17,638,255	1,184,165	—	37,362
貸出金	106,474,163	102,568,275	11,361,447	3,905,888	—	—
外国為替	2,051,851	2,051,851	—	—	—	—
その他資産	11,383,199	5,570,455	5,804,283	8,461	—	—
有形固定資産	897,648	897,648	—	—	—	—
無形固定資産	699,763	177,556	—	—	—	522,206
退職給付に係る資産	839,105	256,904	—	—	—	582,201
繰延税金資産	336,606	145,792	—	—	—	190,814
支払承諾見返	9,598,727	9,598,753	—	8,974	—	—
貸倒引当金	△1,123,017	△1,123,017	—	—	—	—
資産の部合計	313,849,208	287,198,420	42,739,518	6,822,185	7,391,824	1,335,416
負債						
預金	202,318,702	—	—	—	—	202,318,702
譲渡性預金	8,972,362	—	—	—	—	8,972,362
コールマネー及び売渡手形	35,069	—	—	—	—	35,069
売現先勘定	28,045,447	—	28,045,447	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	222,656	—	222,656	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	1,834,968	—	—	—	—	1,834,968
特定取引負債	3,256,319	—	—	—	3,256,319	—
借入金	33,614,592	—	—	—	—	33,614,592
外国為替	2,631,571	—	—	—	—	2,631,571
社債	2,129,686	—	—	—	—	2,129,686
その他負債	8,541,070	—	—	—	—	8,541,070
賞与引当金	109,066	—	—	—	—	109,066
役員賞与引当金	2,937	—	—	—	—	2,937
株式給付引当金	3,705	—	—	—	—	3,705
退職給付に係る負債	77,795	—	—	—	—	77,795
役員退職慰労引当金	462	—	—	—	—	462
ポイント引当金	11,931	—	—	—	—	11,931
偶発損失引当金	81,897	—	—	—	—	81,897
繰延税金負債	15,911	—	—	—	—	15,911
再評価に係る繰延税金負債	85,736	—	—	—	—	85,736
支払承諾	9,598,727	—	—	—	—	9,598,727
負債の部合計	301,590,620	—	28,268,103	—	3,256,319	270,066,196

(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)

	2021年度末					
	イ=ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表計上額=自己資本比率規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表計上額	各項目に対応する帳簿価額				
信用リスク (二欄及びホ欄に該当する額を除く。)		カウンターパーティ 信用リスク	証券化エクスポージャー (ヘ欄に該当する額を除く。)	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目	
資産						
現金預け金	89,394,022	89,382,436	11,585	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,329,509	1,329,509	—	—	—	—
買現先勘定	3,251,233	—	3,251,233	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	1,038,729	—	1,038,729	—	—	—
買入金銭債権	4,227,395	2,668,182	—	1,559,212	—	—
特定取引資産	6,155,300	—	2,647,584	—	6,155,300	3,218
金銭の信託	54,104	54,104	—	—	—	—
有価証券	63,978,590	62,145,986	23,681,198	1,811,819	—	20,784
貸出金	107,350,620	104,582,976	10,665,433	2,767,644	—	—
外国為替	2,099,851	2,099,851	—	—	—	—
その他資産	9,953,590	4,051,265	4,795,284	8,461	—	1,098,579
有形固定資産	939,142	939,142	—	—	—	—
無形固定資産	730,207	186,514	—	—	—	543,692
退職給付に係る資産	912,172	272,991	—	—	—	639,181
繰延税金資産	119,720	23,291	—	—	—	96,429
支払承諾見返	9,183,614	9,170,898	—	12,715	—	—
貸倒引当金	△1,106,823	△1,106,823	—	—	—	—
資産の部合計	299,610,983	275,800,328	46,091,050	6,159,854	6,155,300	1,303,305
負債						
預金	204,567,192	—	—	—	—	204,567,192
譲渡性預金	7,952,786	—	—	—	—	7,952,786
コールマネー及び売渡手形	322,579	—	—	—	—	322,579
売現先勘定	12,815,670	—	12,815,670	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	157,661	—	157,661	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	1,322,774	—	—	—	—	1,322,774
特定取引負債	3,137,703	—	—	—	3,137,703	—
借入金	36,933,650	—	—	—	—	36,933,650
外国為替	2,192,354	—	—	—	—	2,192,354
社債	2,070,421	—	—	—	—	2,070,421
その他負債	6,168,654	—	—	—	—	6,168,654
賞与引当金	55,423	—	—	—	—	55,423
役員賞与引当金	1,059	—	—	—	—	1,059
株式給付引当金	3,749	—	—	—	—	3,749
退職給付に係る負債	77,067	—	—	—	—	77,067
役員退職慰労引当金	427	—	—	—	—	427
ポイント引当金	11,406	—	—	—	—	11,406
偶発損失引当金	107,761	—	—	—	—	107,761
繰延税金負債	195,502	—	—	—	—	195,502
再評価に係る繰延税金負債	90,620	—	—	—	—	90,620
支払承諾	9,183,614	—	—	—	—	9,183,614
負債の部合計	287,368,082	—	12,973,332	—	3,137,703	271,257,046

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

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		2022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	312,513,792	287,198,420	42,739,518	6,822,185	7,391,824
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	31,524,423	—	28,268,103	—	3,256,319
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	280,989,368	287,198,420	14,471,414	6,822,185	4,135,505
4	オフ・バランスシートの額	21,900,509	20,526,336	—	1,374,173	—
5	デリバティブ取引による差異 ^(注1)	35,352	—	35,352	—	—
6	レポ取引による差異 ^(注2)	26,259,682	—	26,259,682	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 ^(注3)	1,300,348	1,300,348	—	—	—
8	その他 ^(注4)	7,800,347	1,222,080	4,075,244	2,503,022	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	338,285,609	310,247,185	44,841,693	10,699,380	4,135,505

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

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2022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	1,315,681	102,777,724	875,540	103,217,865
2	有価証券(うち負債性のもの)	50	61,066,405	—	61,066,455
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	65,380	100,299,892	177,070	100,188,202
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,381,112	264,144,022	1,052,610	264,472,523
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	51,816	11,110,981	53,778	11,109,019
6	コミットメント等	138,500	42,506,792	56,949	42,588,342
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	190,317	53,617,773	110,728	53,697,362
合計					
8	合計(4+7)	1,571,429	317,761,795	1,163,339	318,169,885

- (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		2021年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
信用リスク (ハ欄及びニ欄に 該当する額を除く。)	カウンターパーティ 信用リスク		証券化エクスポ ージャー (ホ欄に 該当する額を除く。)	マーケット・リスク		
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	298,307,677	275,800,328	46,091,050	6,159,854	6,155,300
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	16,111,035	—	12,973,332	—	3,137,703
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	282,196,642	275,800,328	33,117,718	6,159,854	3,017,597
4	オフ・バランスシートの額	21,547,074	20,593,292	—	953,781	—
5	デリバティブ取引による差異 ^(注1)	298,804	—	298,804	—	—
6	レポ取引による差異 ^(注2)	10,509,653	—	10,509,653	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 ^(注3)	1,314,706	1,314,706	—	—	—
8	その他 ^(注4)	7,243,603	214,075	5,150,838	1,878,689	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	323,110,485	297,922,402	49,077,015	8,992,325	3,017,597

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

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2021年度末			
		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー				
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	1,471,622	103,953,517	952,001	104,473,138
2	有価証券 (うち負債性のもの)	25	53,771,744	—	53,771,769
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	42,978	96,320,761	104,148	96,259,592
4	オン・バランスシートの資産の合計 (1+2+3)	1,514,626	254,046,023	1,056,149	254,504,500
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	90,908	10,896,872	58,595	10,929,185
6	コミットメント等	42,246	44,214,967	32,587	44,224,626
7	オフ・バランスシートの資産の合計 (5+6)	133,155	55,111,840	91,182	55,153,812
8	合計 (4+7)	1,647,781	309,157,863	1,147,332	309,658,312

- (注) 1. 内部格付手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第205条第1項の規定に従い、内部格付制度及び資産自己査定制度に基づき、「破産更生債権およびこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」への該当を判定します。
 2. 標準的手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第71条第1項の規定等に従い、三月以上延滞エクスポージャーへの該当を判定します。

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		2022年度末	2021年度末
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの) の残高	1,514,626	1,581,306
2	貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの) の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	212,042
3		非デフォルト状態へ復帰した額	218,462
4		償却された額	1,020,548
5		その他の変動額 ^(注)	893,455
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)	1,381,112	1,514,626

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

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2022年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	84,835,208	18,382,656	10,509,243	2,905,841	8,278
2	有価証券（負債性のもの）	60,174,657	891,798	95,286	782,637	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	100,145,106	43,096	10,406	12,501	—
4	合計（1+2+3）	245,154,971	19,317,551	10,614,937	3,700,979	8,278
5	うちデフォルトしたもの	114,576	749,116	256,248	147,965	—

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	2022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	140,427	—	140,427	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	9,408	—	9,408	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	3,941,181	11	3,988,090	5	726,779	18.22%
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	29,616	—	29,616	—	5,923	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,271,547	119,435	2,317,416	39,582	954,865	40.51%
12	法人等向け	7,700,171	7,437,635	7,561,585	1,934,731	9,496,317	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,395,266	1,467,827	3,309,283	34,039	2,507,491	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	824,208	9	824,188	4	288,467	35.00%
15	不動産取得等事業向け	28,307	33,747	28,059	—	28,059	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	110,344	3,421	104,297	1,697	110,421	104.17%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	14,598	—	14,598	—	9,775	66.95%
18	取立未済手形	11,148	—	11,148	—	2,229	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	18,476,226	9,062,088	18,338,121	2,010,060	14,130,331	69.44%

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2021年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	84,594,377	19,878,760	9,951,728	3,195,650	19,160
2	有価証券（負債性のもの）	53,672,449	99,320	75,418	17,878	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	96,202,936	56,655	9,932	14,290	—
4	合計（1+2+3）	234,469,763	20,034,736	10,037,078	3,227,820	19,160
5	うちデフォルトしたもの	419,655	521,624	188,566	177,972	—

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番		2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
資産クラス	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	227,794	—	227,794	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	7,101	5,732	7,101	5,732	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,306,736	2,644	5,365,570	6	697,663	13.00%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	43	—	43	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,076,784	—	2,145,892	—	429,178	20.00%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	90	—	90	—	9	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,557,942	1,002,196	1,574,235	495,510	843,720	40.76%
12	法人等向け	12,083,087	10,359,458	11,942,194	3,527,488	15,469,682	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,671,131	2,361,041	3,530,137	198,697	2,796,625	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,308,098	12	3,303,846	6	1,156,348	35.00%
15	不動産取得等事業向け	10,016	16,894	9,973	8	9,982	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	239,981	3,033	235,672	1,504	314,657	132.66%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	17,410	—	17,031	—	13,642	80.10%
18	取立未済手形	40,990	—	40,990	—	8,198	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	28,547,211	13,751,014	28,400,574	4,228,954	21,739,709	66.62%

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	2022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		140,427	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		9,408	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		2,120,255	—	1,249,378	—	283,117	—
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		—	—	29,616	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,036,421	—	1,146,062	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,343,322
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	824,193	—	—
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。)		—	—	—	—	38,498	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	9,647	—
18	取立未済手形		—	—	11,148	—	—	—
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		2,270,091	—	2,326,564	824,193	1,477,325	3,343,322

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2021年度末					
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)					
			0%	10%	20%	35%	50%	75%
1	現金		227,794	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		12,834	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		3,343,906	—	1,387,910	—	427,354	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		43	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	2,145,892	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	90	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	878,893	—	1,045,820	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,728,834
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	3,303,852	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	33,605	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	6,776	—
18	取立未済手形		—	—	40,990	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		3,584,579	90	4,453,687	3,303,852	1,513,557	3,728,834

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2022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		—	—	—	—	140,427
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	9,408
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		335,345	—	—	—	3,988,096
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		—	—	—	—	29,616
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—
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		174,444	70	—	—	2,356,998
12	法人等向け		9,496,317	—	—	—	9,496,317
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	3,343,322
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	824,193
15	不動産取得等事業向け		28,059	—	—	—	28,059
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）		20,143	47,352	—	—	105,994
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		4,951	—	—	—	14,598
18	取立未済手形		—	—	—	—	11,148
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		10,059,261	47,422	—	—	20,348,181

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2021年度末				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	227,794
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	12,834
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		206,404	—	—	—	5,365,576
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	43
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	2,145,892
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	90
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		145,032	—	—	—	2,069,745
12	法人等向け		15,469,682	—	—	—	15,469,682
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	3,728,834
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	3,303,852
15	不動産取得等事業向け		9,982	—	—	—	9,982
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）		15,005	188,566	—	—	237,177
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		10,254	—	—	—	17,031
18	取立未済手形		—	—	—	—	40,990
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）		—	—	—	—	—
22	合計		15,856,361	188,566	—	—	32,629,528

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	2022年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	147,404,867	1,610,168	44.73%	148,148,364	0.00%	0.2
2	0.15以上0.25未満	79,286	－	－	79,286	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	5,339	16,545	54.22%	14,311	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	3,967	3,419	54.23%	5,821	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	34,750	235	54.22%	31,795	1.58%	0.0
6	2.50以上10.00未満	8,926	－	－	8,926	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	51,437	－	－	48,750	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	147,588,575	1,630,369	44.84%	148,337,256	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,618,269	2,689,400	67.38%	7,431,051	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	131,947	37,138	41.53%	147,371	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	44,931	24,915	48.10%	56,917	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	40,393	3,184	67.01%	42,527	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	88,766	24,801	8.92%	90,981	0.92%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,281	－	－	4,281	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	7,207	274,677	0.30%	7,749	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	－	－	－	－	－	－
9	小計	5,935,798	3,054,116	60.40%	7,780,880	0.09%	0.5
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	44,283,019	41,758,575	43.61%	62,461,305	0.06%	12.7
2	0.15以上0.25未満	6,066,422	4,097,255	33.31%	7,431,518	0.16%	5.7
3	0.25以上0.50未満	3,457,023	1,475,548	55.22%	4,261,709	0.29%	3.8
4	0.50以上0.75未満	2,320,827	1,273,448	55.20%	3,023,803	0.52%	1.7
5	0.75以上2.50未満	3,253,703	1,275,674	47.93%	3,863,603	1.47%	2.1
6	2.50以上10.00未満	545,373	130,250	49.19%	609,449	5.48%	0.6
7	10.00以上100.00未満	1,248,674	186,884	53.00%	1,349,649	11.27%	0.4
8	100.00（デフォルト）	684,546	144,775	57.01%	889,937	100.00%	0.8
9	小計	61,859,591	50,342,412	43.60%	83,890,976	1.44%	28.1
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	342,051	61,159	60.66%	379,153	0.07%	0.9
2	0.15以上0.25未満	924,601	55,395	43.88%	948,910	0.16%	3.5
3	0.25以上0.50未満	795,633	40,879	40.89%	812,349	0.29%	3.2
4	0.50以上0.75未満	481,196	18,631	46.57%	489,873	0.52%	1.8
5	0.75以上2.50未満	697,394	46,368	44.66%	718,103	1.46%	2.7
6	2.50以上10.00未満	185,480	3,798	46.93%	187,263	5.48%	1.1
7	10.00以上100.00未満	140,702	4,771	60.10%	143,676	11.27%	0.5
8	100.00（デフォルト）	184,341	7,563	53.94%	228,923	100.00%	3.3
9	小計	3,751,401	238,567	48.72%	3,908,255	6.97%	17.2
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	3,630,724	1,561,571	60.97%	4,582,858	0.07%	0.8
2	0.15以上0.25未満	1,055,649	962,882	60.25%	1,635,856	0.16%	0.2
3	0.25以上0.50未満	955,618	425,399	57.24%	1,199,156	0.29%	0.2
4	0.50以上0.75未満	522,937	197,895	61.12%	643,902	0.52%	0.1
5	0.75以上2.50未満	635,734	269,187	63.64%	807,046	1.31%	0.1
6	2.50以上10.00未満	192,578	57,218	68.73%	231,905	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	120,750	46,260	68.43%	152,597	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	185,450	32,726	66.18%	213,652	100.00%	0.0
9	小計	7,299,444	3,553,140	60.81%	9,466,976	2.81%	1.6

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022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	36.31%	1.6	721,089	0.48%	1,245	
2	0.15以上0.25未満	43.05%	1.3	21,877	27.59%	54	
3	0.25以上0.50未満	22.87%	2.5	5,088	35.55%	9	
4	0.50以上0.75未満	34.44%	3.5	3,690	63.39%	10	
5	0.75以上2.50未満	15.45%	2.1	10,807	33.99%	73	
6	2.50以上10.00未満	48.61%	1.0	13,188	147.75%	237	
7	10.00以上100.00未満	37.27%	1.4	74,884	153.60%	2,048	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.31%	1.6	850,627	0.57%	3,680	6,952
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	37.31%	1.9	1,536,910	20.68%	1,761	
2	0.15以上0.25未満	38.19%	1.0	35,492	24.08%	90	
3	0.25以上0.50未満	36.23%	1.4	21,188	37.22%	59	
4	0.50以上0.75未満	38.10%	0.9	19,271	45.31%	84	
5	0.75以上2.50未満	29.46%	0.7	43,640	47.96%	246	
6	2.50以上10.00未満	29.94%	0.8	3,877	90.56%	70	
7	10.00以上100.00未満	37.86%	1.0	13,015	167.95%	330	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	37.23%	1.8	1,673,395	21.50%	2,643	5,037
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	36.10%	2.4	11,471,525	18.36%	13,789	
2	0.15以上0.25未満	30.29%	2.6	2,063,321	27.76%	3,601	
3	0.25以上0.50未満	29.72%	2.5	1,514,525	35.53%	3,673	
4	0.50以上0.75未満	30.45%	2.7	1,499,298	49.58%	4,787	
5	0.75以上2.50未満	30.44%	2.2	2,652,352	68.64%	17,109	
6	2.50以上10.00未満	27.52%	2.4	590,502	96.89%	9,191	
7	10.00以上100.00未満	31.27%	3.9	2,090,299	154.87%	47,566	
8	100.00 (デフォルト)	31.92%	—	333,911	37.52%	257,450	
9	小計	34.61%	2.5	22,215,736	26.48%	357,170	590,193
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	28.36%	2.8	58,647	15.46%	82	
2	0.15以上0.25未満	20.70%	2.8	155,572	16.39%	314	
3	0.25以上0.50未満	19.29%	2.8	161,919	19.93%	454	
4	0.50以上0.75未満	18.57%	2.7	124,585	25.43%	473	
5	0.75以上2.50未満	20.83%	2.5	289,864	40.36%	2,200	
6	2.50以上10.00未満	16.09%	2.1	85,415	45.61%	1,651	
7	10.00以上100.00未満	15.46%	2.2	87,575	60.95%	2,504	
8	100.00 (デフォルト)	33.80%	—	104,836	45.79%	69,183	
9	小計	21.26%	2.7	1,068,416	27.33%	76,864	117,892
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	22.51%	3.6	730,390	15.93%	734	
2	0.15以上0.25未満	23.03%	3.7	471,003	28.79%	602	
3	0.25以上0.50未満	22.72%	3.8	409,587	34.15%	790	
4	0.50以上0.75未満	17.68%	4.0	240,686	37.37%	592	
5	0.75以上2.50未満	20.09%	3.6	424,828	52.63%	2,269	
6	2.50以上10.00未満	25.89%	3.7	228,200	98.40%	3,290	
7	10.00以上100.00未満	25.84%	3.9	191,436	125.45%	4,444	
8	100.00 (デフォルト)	23.91%	—	89,877	42.06%	44,093	
9	小計	22.26%	3.7	2,786,011	29.42%	56,817	98,692

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	3,881,528	—	—	3,881,528	0.05%	1.1
2	0.15以上0.25未満	133,357	—	—	133,357	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	43,525	—	—	43,525	0.29%	0.1
4	0.50以上0.75未満	273,147	—	—	273,147	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	274,846	60,000	100.00%	334,846	1.71%	0.1
6	2.50以上10.00未満	14,325	—	—	14,325	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,503	—	—	4,503	11.27%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	7,960	—	—	7,960	100.00%	0.0
9	小計	4,633,195	60,000	100.00%	4,693,195	0.40%	2.0
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	—	1,033,242	20.66%	213,468	0.07%	1,729.9
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	44,410	402,118	38.87%	200,753	0.56%	548.2
5	0.75以上2.50未満	346,434	379,858	40.58%	500,585	1.55%	361.5
6	2.50以上10.00未満	178,265	162,252	53.55%	265,164	3.90%	615.1
7	10.00以上100.00未満	17,634	4,806	8.05%	18,022	31.52%	29.7
8	100.00 (デフォルト)	775	1,183	—	888	100.00%	2.4
9	小計	587,520	1,983,461	30.81%	1,198,883	2.16%	3,287.0
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	198,264	—	—	198,264	0.12%	23.4
2	0.15以上0.25未満	4,577,831	15,046	100.00%	4,592,878	0.21%	368.5
3	0.25以上0.50未満	4,890,544	1	100.00%	4,890,546	0.32%	165.4
4	0.50以上0.75未満	1,163,639	1,621	100.00%	1,165,261	0.65%	162.7
5	0.75以上2.50未満	424,693	1,093	100.00%	425,787	1.61%	47.3
6	2.50以上10.00未満	6,728	394	100.00%	7,123	6.76%	0.9
7	10.00以上100.00未満	122,946	536	100.00%	123,482	18.80%	8.7
8	100.00 (デフォルト)	63,775	182	100.00%	67,401	100.00%	5.5
9	小計	11,448,423	18,877	100.00%	11,470,744	1.14%	782.8
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	—	2,537,464	24.26%	615,779	0.03%	2,345.5
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	437,654	37,047	51.03%	456,561	0.47%	34.9
4	0.50以上0.75未満	92,156	7,363	73.14%	97,541	0.53%	65.2
5	0.75以上2.50未満	198,308	106,129	56.23%	257,988	1.22%	292.3
6	2.50以上10.00未満	307,170	5,542	21.24%	308,348	5.37%	22.1
7	10.00以上100.00未満	1,166	180	67.67%	1,288	23.40%	0.6
8	100.00 (デフォルト)	15,122	1,958	6.32%	16,447	100.00%	2.8
9	小計	1,051,579	2,695,686	26.01%	1,753,957	2.24%	2,763.7
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	4,283,926	62,084	56.17%	4,318,802	0.05%	1.7
2	0.15以上0.25未満	645,700	8,576	54.23%	650,351	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	98,829	—	—	98,829	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	86,236	—	—	86,236	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	86,225	492	54.23%	86,493	1.59%	0.0
6	2.50以上10.00未満	614	—	—	614	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	25,611	—	—	25,655	11.27%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	4,491	—	—	4,491	100.00%	0.0
9	小計	5,231,636	71,153	55.92%	5,271,475	0.24%	2.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	4,238,186	109.18%	1,929	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	175,583	131.66%	192	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	84,885	195.02%	113	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	696,854	255.11%	1,278	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	1,013,443	302.65%	5,165	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	61,657	430.40%	706	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	26,443	587.16%	456	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	89,560	1,125.00%	7,164	
9	小計	90.00%	5.0	6,386,615	136.08%	17,006	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	72.43%	—	7,082	3.31%	113	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	69.95%	—	34,379	17.12%	786	
5	0.75以上2.50未満	77.50%	—	207,200	41.39%	6,028	
6	2.50以上10.00未満	76.60%	—	209,465	78.99%	7,963	
7	10.00以上100.00未満	76.79%	—	40,777	226.26%	4,364	
8	100.00 (デフォルト)	58.70%	—	107	12.04%	513	
9	小計	75.11%	—	499,012	41.62%	19,770	4,401
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	29.02%	—	15,814	7.97%	69	
2	0.15以上0.25未満	29.10%	—	572,693	12.46%	2,925	
3	0.25以上0.50未満	28.34%	—	788,247	16.11%	4,459	
4	0.50以上0.75未満	30.13%	—	329,962	28.31%	2,297	
5	0.75以上2.50未満	30.99%	—	225,640	52.99%	2,137	
6	2.50以上10.00未満	29.16%	—	7,927	111.28%	140	
7	10.00以上100.00未満	29.41%	—	172,470	139.67%	7,012	
8	100.00 (デフォルト)	25.53%	—	19,404	28.78%	15,658	
9	小計	28.93%	—	2,132,161	18.58%	34,701	9,706
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.04%	—	72	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	13.97%	—	48,139	10.54%	290	
4	0.50以上0.75未満	69.98%	—	50,858	52.13%	363	
5	0.75以上2.50未満	18.72%	—	48,627	18.84%	492	
6	2.50以上10.00未満	14.64%	—	84,273	27.33%	2,319	
7	10.00以上100.00未満	52.60%	—	1,430	111.02%	156	
8	100.00 (デフォルト)	35.18%	—	4,043	24.58%	5,463	
9	小計	13.24%	—	237,444	13.53%	9,086	6,780
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.85%	1.1	418,031	9.67%	793	
2	0.15以上0.25未満	32.18%	1.5	156,362	24.04%	334	
3	0.25以上0.50未満	32.60%	1.2	29,639	29.98%	93	
4	0.50以上0.75未満	30.05%	1.1	31,581	36.62%	134	
5	0.75以上2.50未満	29.64%	1.4	55,627	64.31%	407	
6	2.50以上10.00未満	25.34%	1.0	473	77.00%	8	
7	10.00以上100.00未満	35.65%	1.0	39,085	152.34%	1,030	
8	100.00 (デフォルト)	25.34%	—	5	0.12%	1,137	
9	小計	32.67%	1.2	730,806	13.86%	3,940	7,409

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,485,422	22,203	54.23%	1,497,463	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	150,273	—	—	150,273	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	29,080	—	—	29,080	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	12,693	—	—	12,693	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	7,967	—	—	7,967	1.40%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	21,423	—	—	21,460	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	10,888	—	—	10,888	100.00%	0.0
9	小計	1,717,750	22,203	54.23%	1,729,828	0.85%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	14,446	—	—	14,446	0.03%	2.2
2	0.15以上0.25未満	684,671	—	—	684,671	0.23%	28.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	5,114	—	—	5,114	0.60%	0.5
5	0.75以上2.50未満	50,864	—	—	50,864	2.07%	6.4
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	3,326	—	—	3,513	100.00%	0.4
9	小計	758,423	—	—	758,609	0.81%	37.7
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	6,406	—	—	6,406	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	3,305	—	—	3,305	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	9,711	—	—	9,711	3.87%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		251,873,052	63,669,990	44.36%	280,270,752	0.71%	6,923.7

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	37.26%	1.0	166,439	11.11%	344	
2	0.15以上0.25未満	36.09%	1.0	31,215	20.77%	86	
3	0.25以上0.50未満	36.46%	1.0	8,968	30.84%	30	
4	0.50以上0.75未満	36.06%	1.0	5,426	42.75%	23	
5	0.75以上2.50未満	36.06%	1.0	5,281	66.28%	40	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	36.06%	1.0	31,735	147.87%	872	
8	100.00（デフォルト）	28.32%	—	4,350	39.94%	2,735	
9	小計	37.06%	1.0	253,417	14.64%	4,134	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	28.34%	—	379	2.62%	1	
2	0.15以上0.25未満	28.34%	—	86,439	12.62%	446	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	28.34%	—	1,284	25.12%	8	
5	0.75以上2.50未満	29.18%	—	29,379	57.75%	307	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	26.02%	—	823	23.43%	848	
9	小計	28.38%	—	118,306	15.59%	1,611	467
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	2,505	39.10%	3	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	13,551	410.00%	372	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	16,057	165.34%	376	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.68%	1.9	38,968,008	13.90%	587,803	847,533

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 オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク 削減手法適用前 のオフ・バランス シート・エク スポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	133,803,370	1,353,923	49.34%	134,474,519	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	21,652	—	—	21,652	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	56,358	—	—	56,358	0.30%	0.0
4	0.50以上0.75未満	6,552	24,959	53.38%	19,875	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	48,157	326	53.37%	45,237	1.53%	0.0
6	2.50以上10.00未満	7,294	1,592	53.38%	8,144	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	26,056	—	—	26,151	11.02%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	133,969,441	1,380,801	49.42%	134,651,938	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,931,157	2,072,510	71.44%	7,412,907	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	51,500	42,281	41.14%	68,897	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	152,939	17,153	25.62%	157,335	0.30%	0.0
4	0.50以上0.75未満	42,510	5,742	34.64%	44,408	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	70,089	16,733	32.22%	75,481	0.94%	0.0
6	2.50以上10.00未満	5,385	—	—	5,385	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,199	370,278	0.24%	3,469	11.02%	0.0
8	100.00（デフォルト）	845	—	—	4,282	100.00%	0.0
9	小計	6,257,627	2,524,700	59.83%	7,772,168	0.14%	0.4
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	40,808,519	38,372,424	45.34%	58,161,160	0.06%	12.1
2	0.15以上0.25未満	5,938,079	5,327,992	21.98%	7,094,838	0.17%	5.6
3	0.25以上0.50未満	3,293,114	1,266,703	51.78%	3,949,127	0.30%	4.0
4	0.50以上0.75未満	1,626,970	828,154	55.52%	2,082,914	0.55%	1.7
5	0.75以上2.50未満	3,510,511	1,309,439	47.84%	4,133,171	1.53%	2.7
6	2.50以上10.00未満	673,855	171,142	50.85%	759,413	5.69%	0.7
7	10.00以上100.00未満	832,146	225,908	43.77%	933,701	11.01%	0.4
8	100.00（デフォルト）	651,755	122,427	70.17%	870,681	100.00%	0.9
9	小計	57,334,952	47,624,192	43.22%	77,985,009	1.47%	28.3
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	278,657	62,576	59.11%	315,648	0.07%	0.8
2	0.15以上0.25未満	817,476	61,776	43.82%	844,549	0.17%	3.1
3	0.25以上0.50未満	777,061	36,450	37.41%	790,700	0.30%	3.2
4	0.50以上0.75未満	554,394	25,430	44.43%	565,695	0.55%	2.0
5	0.75以上2.50未満	886,634	56,145	48.63%	913,943	1.55%	3.4
6	2.50以上10.00未満	267,529	12,228	38.86%	272,282	5.69%	1.3
7	10.00以上100.00未満	136,480	3,855	48.19%	138,578	11.02%	0.5
8	100.00（デフォルト）	194,968	3,414	55.84%	247,032	100.00%	3.7
9	小計	3,913,203	261,876	47.66%	4,088,430	7.31%	18.4
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,993,275	999,851	59.32%	3,586,479	0.06%	0.7
2	0.15以上0.25未満	731,654	690,785	58.74%	1,137,477	0.17%	0.1
3	0.25以上0.50未満	803,073	363,479	59.14%	1,018,035	0.30%	0.1
4	0.50以上0.75未満	521,972	225,941	57.34%	651,546	0.55%	0.1
5	0.75以上2.50未満	665,533	128,512	62.50%	745,860	1.38%	0.1
6	2.50以上10.00未満	126,643	23,119	79.93%	145,123	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	104,051	27,373	53.82%	119,057	11.02%	0.0
8	100.00（デフォルト）	207,857	14,635	58.15%	225,065	100.00%	0.0
9	小計	6,154,062	2,473,700	59.24%	7,628,647	3.51%	1.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.38%	1.5	917,297	0.68%	1,349	
2	0.15以上0.25未満	20.50%	2.6	5,286	24.41%	7	
3	0.25以上0.50未満	45.64%	1.2	23,339	41.41%	77	
4	0.50以上0.75未満	13.44%	2.2	6,107	30.72%	14	
5	0.75以上2.50未満	23.93%	2.1	24,828	54.88%	171	
6	2.50以上10.00未満	11.34%	4.0	3,313	40.69%	52	
7	10.00以上100.00未満	32.95%	1.1	35,349	135.17%	949	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.37%	1.5	1,015,522	0.75%	2,623	4,575
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.70%	2.1	1,572,078	21.20%	1,664	
2	0.15以上0.25未満	30.93%	1.6	16,884	24.50%	36	
3	0.25以上0.50未満	42.69%	0.9	56,937	36.18%	201	
4	0.50以上0.75未満	33.78%	0.7	18,726	42.16%	82	
5	0.75以上2.50未満	26.37%	0.8	33,058	43.79%	188	
6	2.50以上10.00未満	8.17%	1.4	1,407	26.13%	25	
7	10.00以上100.00未満	39.88%	0.7	5,626	162.14%	152	
8	100.00 (デフォルト)	76.87%	—	1,434	33.50%	3,177	
9	小計	36.66%	2.1	1,706,154	21.95%	5,528	7,587
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	36.14%	2.4	10,621,280	18.26%	13,018	
2	0.15以上0.25未満	30.42%	2.6	2,047,101	28.85%	3,669	
3	0.25以上0.50未満	28.91%	2.5	1,378,637	34.90%	3,426	
4	0.50以上0.75未満	28.35%	2.7	982,986	47.19%	3,247	
5	0.75以上2.50未満	29.33%	2.2	2,771,392	67.05%	18,498	
6	2.50以上10.00未満	26.48%	1.9	692,191	91.14%	11,444	
7	10.00以上100.00未満	28.33%	3.2	1,288,490	137.99%	29,158	
8	100.00 (デフォルト)	35.75%	—	339,630	39.00%	284,139	
9	小計	34.49%	2.4	20,121,711	25.80%	366,603	614,936
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	28.25%	2.8	48,331	15.31%	68	
2	0.15以上0.25未満	20.94%	2.7	139,109	16.47%	300	
3	0.25以上0.50未満	20.06%	2.6	166,398	21.04%	475	
4	0.50以上0.75未満	17.66%	2.8	140,452	24.82%	549	
5	0.75以上2.50未満	20.97%	2.5	382,939	41.89%	3,029	
6	2.50以上10.00未満	17.72%	2.3	146,494	53.80%	2,746	
7	10.00以上100.00未満	15.71%	2.1	83,086	59.95%	2,399	
8	100.00 (デフォルト)	35.45%	—	114,027	46.15%	78,718	
9	小計	21.37%	2.6	1,220,839	29.86%	88,288	134,664
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	22.42%	3.7	564,935	15.75%	553	
2	0.15以上0.25未満	22.94%	3.8	350,623	30.82%	443	
3	0.25以上0.50未満	23.27%	3.9	383,821	37.70%	710	
4	0.50以上0.75未満	18.61%	4.0	264,797	40.64%	667	
5	0.75以上2.50未満	23.01%	3.6	450,224	60.36%	2,397	
6	2.50以上10.00未満	22.22%	3.6	123,521	85.11%	1,835	
7	10.00以上100.00未満	20.84%	3.9	119,071	100.01%	2,735	
8	100.00 (デフォルト)	20.57%	—	96,703	42.96%	38,781	
9	小計	22.26%	3.8	2,353,698	30.85%	48,124	88,833

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	3,730,078	—	—	3,730,078	0.05%	1.0
2	0.15以上0.25未満	145,775	—	—	145,775	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	177,531	—	—	177,531	0.30%	0.1
4	0.50以上0.75未満	92,982	—	—	92,982	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	143,498	—	—	143,498	1.73%	0.1
6	2.50以上10.00未満	77,080	—	—	77,080	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,242	—	—	4,242	11.02%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	12,585	—	—	12,585	100.00%	0.0
9	小計	4,383,775	—	—	4,383,775	0.53%	2.1
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	1,431,333	22.27%	318,819	0.06%	2,377.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	45,313	430,979	38.88%	212,878	0.58%	594.3
5	0.75以上2.50未満	352,166	367,552	40.90%	502,509	1.57%	385.3
6	2.50以上10.00未満	176,043	155,598	53.70%	259,606	4.04%	598.2
7	10.00以上100.00未満	15,628	4,858	8.61%	16,047	31.72%	26.9
8	100.00 (デフォルト)	856	1,325	0.02%	1,050	100.00%	2.6
9	小計	590,009	2,391,647	30.13%	1,310,911	1.98%	3,984.6
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	225,638	—	—	225,638	0.12%	24.6
2	0.15以上0.25未満	1,154,064	19,950	100.00%	1,174,015	0.18%	65.6
3	0.25以上0.50未満	8,322,425	—	—	8,322,425	0.35%	467.1
4	0.50以上0.75未満	1,068,439	1,631	100.00%	1,070,071	0.66%	158.4
5	0.75以上2.50未満	738,805	1,563	100.00%	740,368	1.35%	69.9
6	2.50以上10.00未満	8,021	617	100.00%	8,638	6.66%	1.1
7	10.00以上100.00未満	119,090	519	100.00%	119,610	19.35%	8.6
8	100.00 (デフォルト)	74,855	188	100.00%	81,035	100.00%	6.4
9	小計	11,711,342	24,470	100.00%	11,741,804	1.31%	802.0
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,658,181	12.10%	321,779	0.03%	2,460.4
2	0.15以上0.25未満	—	8,929	4.55%	406	0.15%	0.6
3	0.25以上0.50未満	9,671	27,912	80.94%	32,266	0.40%	22.5
4	0.50以上0.75未満	532,646	17,187	49.83%	541,211	0.50%	75.5
5	0.75以上2.50未満	206,477	111,922	55.60%	268,711	1.25%	302.2
6	2.50以上10.00未満	346,041	6,393	20.85%	347,374	5.69%	24.3
7	10.00以上100.00未満	981	203	52.22%	1,087	23.30%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	19,553	1,680	7.81%	22,281	100.00%	3.5
9	小計	1,115,372	2,832,411	14.72%	1,535,118	3.16%	2,889.4
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	3,601,162	14,726	54.79%	3,609,231	0.05%	1.7
2	0.15以上0.25未満	517,610	4,750	53.38%	520,146	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	112,840	—	—	112,840	0.30%	0.1
4	0.50以上0.75未満	22,260	99	100.00%	22,360	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	76,004	1,572	53.38%	76,844	1.60%	0.0
6	2.50以上10.00未満	44,372	—	—	44,372	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	870	—	—	872	11.02%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	24,734	—	—	24,734	100.00%	0.0
9	小計	4,399,857	21,149	54.58%	4,411,403	0.72%	2.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	3,925,543	105.24%	1,891	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	202,724	139.06%	223	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	341,946	192.61%	479	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	197,981	212.92%	460	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	434,578	302.84%	2,242	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	336,658	436.76%	3,947	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	24,669	581.47%	420	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	-	141,581	1,125.00%	11,326	
9	小計	90.00%	5.0	5,605,683	127.87%	20,991	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	72.76%	-	9,521	2.98%	149	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	69.91%	-	37,253	17.50%	863	
5	0.75以上2.50未満	79.31%	-	215,191	42.82%	6,289	
6	2.50以上10.00未満	78.64%	-	215,181	82.88%	8,287	
7	10.00以上100.00未満	78.70%	-	37,509	233.73%	4,016	
8	100.00 (デフォルト)	61.49%	-	98	9.35%	637	
9	小計	76.04%	-	514,755	39.26%	20,244	4,750
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	28.59%	-	18,633	8.25%	83	
2	0.15以上0.25未満	31.41%	-	142,206	12.11%	698	
3	0.25以上0.50未満	28.55%	-	1,438,673	17.28%	8,419	
4	0.50以上0.75未満	29.96%	-	306,835	28.67%	2,151	
5	0.75以上2.50未満	30.01%	-	335,060	45.25%	3,039	
6	2.50以上10.00未満	28.63%	-	9,386	108.65%	164	
7	10.00以上100.00未満	29.57%	-	169,124	141.39%	7,055	
8	100.00 (デフォルト)	26.73%	-	23,843	29.42%	19,760	
9	小計	29.05%	-	2,443,764	20.81%	41,372	13,475
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.05%	-	33	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	38.10%	-	51	12.62%	0	
3	0.25以上0.50未満	31.33%	-	5,644	17.49%	33	
4	0.50以上0.75未満	21.74%	-	92,483	17.08%	613	
5	0.75以上2.50未満	18.93%	-	52,208	19.42%	543	
6	2.50以上10.00未満	14.78%	-	98,722	28.41%	2,791	
7	10.00以上100.00未満	40.84%	-	1,019	93.72%	111	
8	100.00 (デフォルト)	40.26%	-	5,099	22.88%	8,563	
9	小計	15.61%	-	255,262	16.62%	12,658	9,021
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.89%	1.2	354,769	9.82%	673	
2	0.15以上0.25未満	32.12%	1.5	132,041	25.38%	284	
3	0.25以上0.50未満	29.30%	1.0	28,559	25.30%	99	
4	0.50以上0.75未満	24.15%	1.5	7,410	33.14%	29	
5	0.75以上2.50未満	30.90%	1.6	51,375	66.85%	385	
6	2.50以上10.00未満	26.66%	1.0	36,479	82.21%	673	
7	10.00以上100.00未満	19.15%	1.4	686	78.64%	18	
8	100.00 (デフォルト)	26.00%	-	8	0.03%	6,432	
9	小計	32.52%	1.2	611,329	13.85%	8,596	18,411

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,487,848	6,937	53.38%	1,491,551	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	189,335	—	—	189,335	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	24,470	—	—	24,470	0.30%	0.0
4	0.50以上0.75未満	22,407	—	—	22,407	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	27,534	—	—	27,534	1.21%	0.0
6	2.50以上10.00未満	2,868	—	—	2,868	5.69%	0.0
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	4,325	—	—	4,325	100.00%	0.0
9	小計	1,758,791	6,937	53.38%	1,762,494	0.35%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	16,749	—	—	16,749	0.03%	2.5
2	0.15以上0.25未満	729,014	—	—	729,014	0.24%	28.7
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	6,050	—	—	6,050	0.66%	0.6
5	0.75以上2.50未満	58,018	—	—	58,018	2.07%	7.1
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	3,232	—	—	3,498	100.00%	0.4
9	小計	813,065	—	—	813,331	0.79%	39.5
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	7,982	—	—	7,982	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,018	—	—	4,018	11.02%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	12,000	—	—	12,000	3.73%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		232,413,503	59,541,887	42.90%	258,097,035	0.78%	7,769.5

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	37.23%	1.0	175,398	11.75%	347	
2	0.15以上0.25未満	36.17%	1.0	40,943	21.62%	116	
3	0.25以上0.50未満	36.26%	1.0	7,667	31.33%	26	
4	0.50以上0.75未満	36.17%	1.0	9,887	44.12%	44	
5	0.75以上2.50未満	36.17%	1.0	17,203	62.48%	120	
6	2.50以上10.00未満	36.17%	1.0	3,202	111.62%	59	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	24.88%	—	1,708	39.49%	939	
9	小計	37.04%	1.0	256,012	14.52%	1,654	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	28.55%	—	439	2.62%	1	
2	0.15以上0.25未満	28.55%	—	95,683	13.12%	499	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	28.55%	—	1,633	26.99%	11	
5	0.75以上2.50未満	29.51%	—	33,880	58.39%	354	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	26.90%	—	815	23.32%	876	
9	小計	28.61%	—	132,452	16.28%	1,743	576
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	3,133	39.25%	4	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	16,331	406.37%	442	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	19,464	162.19%	447	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.73%	1.8	36,256,652	14.04%	618,876	896,831

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	2022年度末		2021年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	850,627	850,627	1,015,522	1,015,522
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	1,674,002	1,673,395	1,707,406	1,706,154
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	23,292,551	23,284,153	21,361,239	21,342,551
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,786,011	2,786,011	2,353,698	2,353,698
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	499,012	499,012	514,755	514,755
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,132,161	2,132,161	2,443,764	2,443,764
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	237,444	237,444	255,262	255,262
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	6,386,615	6,386,615	5,605,683	5,605,683
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	1,118,586	1,118,586	1,019,259	1,019,259
16	合計	38,977,014	38,968,008	36,276,592	36,256,652

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		2022年度末	2021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	379	376	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	8	△3
3		ポートフォリオの質	△11	△3
4		モデルの更新	—	—
5		手法及び方針	16	—
6		買収又は売却	—	—
7		為替の変動	8	9
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	400	379	

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	2022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			2021年 9月末時点 (注6)	2022年 9月末時点 (注7)	期中に デフォルト した債務者 の数 ^(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 (注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB	Aaa~Baa2	—	AAA~BBB+	AAA~BBB+	0.00%	0.04%	185	183	0	0	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	BB~BB-	—	—	AA~AA-	—	0.16%	0.16%	5	7	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	—	—	—	—	—	0.29%	0.29%	8	7	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	—	—	—	—	—	0.52%	0.52%	3	2	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	CCC+~CCC+	Caa2~Caa2	—	—	—	1.36%	1.47%	7	9	0	0	0.58%
	2.5%以上10%未満	—	Caa2~Caa2	—	B~B	—	5.48%	5.48%	2	2	0	0	3.46%
	10%以上100%未満	—	—	—	—	—	11.27%	11.27%	9	8	0	0	7.28%
	100%（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	0	0	—	—	100.00%
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BB-	Aaa~Baa2	—	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.06%	0.06%	371	343	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB-	Baa3~Baa2	—	AA~BBB+	AA~BBB+	0.16%	0.16%	23	21	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	BBB~BB-	Baa3~Baa3	—	AA~BBB+	AA~BBB+	0.29%	0.29%	56	62	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	A~B+	Baa1~Baa1	—	A~A	A+~BBB	0.52%	0.52%	22	25	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	A~B	A3~B3	—	A+~BBB	A+~BBB	0.89%	1.10%	39	39	0	0	0.43%
	2.5%以上10%未満	—	B1~B1	—	—	—	5.48%	5.48%	4	6	0	0	3.46%
	10%以上100%未満	—	—	—	—	—	11.27%	11.27%	0	3	0	0	7.28%
	100%（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	1	0	—	—	100.00%
事業法人/ 特定貸付 債権/株式/ 購入債権 (事業法人等) (注1)	0%以上0.15%未満	AAA~CCC+	Aaa~Caa2	—	AAA~BBB-	AAA~BB+	0.06%	0.07%	13,649	14,932	3	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	BBB~BB-	Baa2~Baa2	—	A+~BB+	AA~BB+	0.16%	0.16%	9,197	9,297	8	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	A~B	Baa2~Caa1	—	AA~BBB-	AA~BBB	0.29%	0.29%	8,473	7,341	5	1	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	BBB~CCC+	Baa3~Caa1	—	A~BBB-	A+~BBB-	0.52%	0.52%	4,708	3,653	3	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	BBB~CCC+	Baa2~Ca	—	AA~BB	AA~BB+	1.48%	1.45%	6,932	5,476	20	0	0.58%
	2.5%以上10%未満	B~CCC+	Caa1~Caa1	—	A~BBB	A+~BB+	5.48%	5.48%	2,262	1,938	73	0	3.46%
	10%以上100%未満	A~CCC-	B3~C	—	A+~A+	AA~BB+	11.27%	11.27%	1,076	929	58	0	7.28%
	100%（デフォルト）	A~BB-	A2~A2	—	BBB+~BB+	A~BB+	100.00%	100.00%	5,044	4,490	—	—	100.00%
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,589	2,344	0	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						—	—	0	0	0	0	—
	0.25%以上0.5%未満						—	—	0	0	0	0	—
	0.5%以上0.75%未満						0.60%	0.60%	684	596	1	0	0.57%
	0.75%以上2.5%未満						2.07%	2.07%	3,060	1,133	24	0	1.86%
	2.5%以上10%未満						—	—	0	0	8	0	—
	10%以上100%未満						—	—	0	0	0	0	—
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	403	347	—	—	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.07%	0.07%	2,706,629	2,032,087	584	17	0.03%
	0.15%以上0.25%未満						—	—	0	0	0	0	—
	0.25%以上0.5%未満						—	—	0	0	0	0	—
	0.5%以上0.75%未満						0.56%	0.56%	623,641	583,215	1,796	15	0.31%
	0.75%以上2.5%未満						1.55%	1.58%	389,065	372,619	4,839	75	1.47%
	2.5%以上10%未満						3.91%	3.88%	596,186	605,034	17,260	2,137	3.11%
	10%以上100%未満						31.52%	30.92%	28,740	31,263	6,554	72	30.46%
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	2,987	2,557	—	—	100.00%

(単位：％、件)

		2022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			2021年 9月末時点 (注6)	2022年 9月末時点 (注7)			
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.12%	0.12%	31,592	25,654	15	0	0.04%
	0.15%以上0.25%未満						0.22%	0.22%	360,928	364,854	459	1	0.21%
	0.25%以上0.5%未満						0.32%	0.33%	155,882	163,654	231	0	0.25%
	0.5%以上0.75%未満						0.65%	0.63%	180,854	168,420	361	0	0.41%
	0.75%以上2.5%未満						1.62%	1.33%	52,040	48,831	206	0	0.56%
	2.5%以上10%未満						6.71%	6.94%	1,100	954	43	0	4.25%
	10%以上100%未満						18.73%	19.74%	9,006	8,729	1,100	0	14.21%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	5,766	4,812	-	-	100.00%
その他 リテール	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,509,495	2,399,485	35	1	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.25%以上0.5%未満						0.48%	0.35%	36,909	35,349	68	0	0.12%
	0.5%以上0.75%未満						0.53%	0.53%	57,819	60,889	111	2	0.33%
	0.75%以上2.5%未満						1.23%	1.40%	307,579	297,159	3,362	0	1.12%
	2.5%以上10%未満						5.38%	4.78%	24,402	22,084	486	2	2.13%
	10%以上100%未満						23.52%	23.51%	600	592	103	0	16.18%
	100% (デフォルト)						100.00%	100.00%	2,977	2,677	-	-	99.95%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当行では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当行では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「-」で表示しております。
3. 2023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. 2023年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出してあります。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2021年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2022年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当行全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。

ソブリン：2.01%
金融機関等：3.95%
事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：78.84%
購入債権（リテール）：0.32%
適格リボルビング型リテール：1.18%
居住用不動産：5.03%
その他リテール：0.56%

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

（単位：％、件）

イ	ロ	2021年度末											
		ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付					加重平均 PD (EAD加重) (注3)	相加平均 PD (債務者別) (注4)	債務者の数 ^(注5)		期中に デフォルト した債務者 の数 ^(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 ^(注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
S&P	Moody's	Fitch ^(注2)	R&I	JCR			2020年 9月末時点 (注6)	2021年 9月末時点 (注7)					
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB	Aaa~Baa2	-	AAA~BBB+	AAA~BBB+	0.00%	0.04%	185	182	0	0	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	BB~BB-	Baa2~Baa2	-	AA~AA-	-	0.17%	0.17%	5	6	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	-	-	-	-	-	0.30%	0.30%	7	6	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	-	-	-	-	-	0.55%	0.55%	5	4	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	B~CCC+	Caa1~Caa2	-	-	-	1.71%	1.75%	7	10	0	0	0.70%
	2.5%以上10%未満	-	-	-	-	-	5.69%	5.69%	2	1	0	0	3.26%
	10%以上100%未満	-	-	-	-	-	11.02%	11.02%	9	9	0	0	7.26%
	100%（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	100.00%
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BB-	Aaa~Baa2	-	AA+~BBB+	AAA~BBB+	0.06%	0.06%	371	324	0	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~BB	A3~Baa1	-	AA~BBB+	AA+~A-	0.17%	0.17%	23	15	0	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	A~BB-	Baa3~Baa3	-	A+~A-	AA~BBB+	0.30%	0.30%	33	26	0	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	BBB~B+	Baa1~B1	-	A~BBB+	A~BBB	0.55%	0.55%	49	51	0	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	BB+~B	Baa3~B3	-	A+~BBB	A~BBB	0.94%	1.27%	39	39	0	0	0.48%
	2.5%以上10%未満	-	Ba2~Ba2	-	-	-	5.69%	5.69%	4	4	0	0	3.26%
	10%以上100%未満	-	B2~Caa1	-	-	-	11.02%	11.02%	0	0	0	0	7.26%
	100%（デフォルト）	-	-	-	-	-	100.00%	100.00%	1	1	-	-	100.00%
事業法人/ 特定貸付 債権/株式/ 購入債権 (事業法人等) (注1)	0%以上0.15%未満	AAA~CCC+	Aaa~Caa1	-	AAA~BBB-	AAA~BB+	0.06%	0.07%	13,649	13,617	4	0	0.02%
	0.15%以上0.25%未満	A~B-	Baa2~Caa2	-	AA+~BBB	AA+~BBB	0.17%	0.17%	9,197	8,845	11	0	0.05%
	0.25%以上0.5%未満	A+~CCC+	Baa2~B3	-	A+~BB	AA~BBB-	0.30%	0.30%	8,423	7,508	5	0	0.07%
	0.5%以上0.75%未満	BBB+~B-	Baa3~Caa1	-	A~BBB	A~BBB-	0.55%	0.55%	4,761	4,128	4	0	0.09%
	0.75%以上2.5%未満	BBB~B-	Baa2~Caa2	-	AA~BB	AA~BB+	1.53%	1.56%	6,932	6,947	48	1	0.61%
	2.5%以上10%未満	BBB~CCC-	Baa2~Caa1	-	BBB+~BBB-	A~BBB-	5.69%	5.69%	2,259	2,236	82	1	3.26%
	10%以上100%未満	A~CCC+	A2~Caa1	-	A~A	A+~BB+	11.02%	11.02%	1,076	1,057	77	0	7.26%
	100%（デフォルト）	B~B-	Caa2~Caa2	-	A~A-	A~A-	100.00%	100.00%	5,422	4,896	-	-	100.00%
購入債権 (リテール)	0%以上0.15%未満						0.03%	0.03%	2,740	2,589	0	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.25%以上0.5%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.5%以上0.75%未満						0.66%	0.66%	793	684	2	0	0.57%
	0.75%以上2.5%未満						2.07%	2.07%	3,969	3,060	50	0	1.84%
	2.5%以上10%未満						-	-	0	0	4	0	-
	10%以上100%未満						-	-	0	0	0	0	-
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	422	403	-	-	100.00%
適格リボル ビング型 リテール	0%以上0.15%未満						0.06%	0.06%	3,110,019	2,706,629	715	27	0.03%
	0.15%以上0.25%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.25%以上0.5%未満						-	-	0	0	0	0	-
	0.5%以上0.75%未満						0.58%	0.58%	668,141	623,641	1,793	4	0.32%
	0.75%以上2.5%未満						1.57%	1.61%	414,422	389,065	5,295	56	1.46%
	2.5%以上10%未満						4.05%	4.01%	596,843	596,186	16,855	925	3.45%
	10%以上100%未満						31.72%	31.42%	28,047	28,720	6,754	37	32.61%
	100%（デフォルト）						100.00%	100.00%	6,100	3,007	-	-	100.00%

(単位：％、件)

		2021年度末											
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重) (注3)	相加平均PD (債務者別) (注4)	債務者の数 ^(注5)		期中に デフォルト した債務者 の数 ^(注5)	うち、期中に デフォルト した新たな 債務者の数 ^(注5)	過去の 年平均 デフォルト率 (5年間)
		S&P	Moody's	Fitch ^(注2)	R&I	JCR			2020年 9月末時点 (注6)	2021年 9月末時点 (注7)			
居住用不動産	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.13%	0.13%	36,694	28,813	17	0	0.05%
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.18%	0.18%	82,859	68,026	61	3	0.08%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.35%	0.33%	428,984	452,825	893	5	0.25%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.67%	0.65%	161,455	162,707	440	1	0.39%
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	1.35%	1.21%	73,182	71,958	353	2	0.56%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	6.58%	6.67%	1,330	1,100	59	0	4.29%
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	19.30%	19.97%	9,403	9,013	1,846	0	15.04%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	100.00%	100.00%	7,001	5,766	-	-	100.00%
その他 リート	0%以上0.15%未満	/	/	/	/	/	0.03%	0.03%	2,599,871	2,508,783	70	0	0.00%
	0.15%以上0.25%未満	/	/	/	/	/	0.15%	0.15%	753	712	0	0	0.13%
	0.25%以上0.5%未満	/	/	/	/	/	0.38%	0.27%	21,567	20,957	13	0	0.05%
	0.5%以上0.75%未満	/	/	/	/	/	0.51%	0.53%	72,906	74,242	211	1	0.34%
	0.75%以上2.5%未満	/	/	/	/	/	1.26%	1.42%	323,122	307,601	3,488	0	1.12%
	2.5%以上10%未満	/	/	/	/	/	5.78%	5.11%	25,575	24,703	479	2	2.39%
	10%以上100%未満	/	/	/	/	/	23.46%	31.91%	354	319	73	0	21.06%
	100% (デフォルト)	/	/	/	/	/	100.00%	100.00%	3,706	2,964	-	-	100.00%

- (注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当行では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当行では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「-」で表示しております。
3. 2022年3月末時点のEADで加重平均したPDを表示しております。
4. 2022年3月末時点の債務者数で相加平均したPDを表示しております。但し、購入債権（リート）、適格リボルビング型リート、居住用不動産、その他リートのうち個人向けローンについては、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出してあります。
5. 購入債権（リート）、適格リボルビング型リート、居住用不動産、その他リートのうち個人向けローンについては、当行のPDの計測方法に合わせて、債権数で表示しております。
6. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2020年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当行のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2021年9月末の債務者数を表示しております。
8. 本表に含まれる信用リスク・アセット額の合計は、AIRBで計算した当行全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
- ソブリン：2.67%
 金融機関等：4.48%
 事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：79.18%
 購入債権（リート）：0.40%
 適格リボルビング型リート：1.35%
 居住用不動産：6.41%
 その他リート：0.67%

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、％）

		2022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	26,142	－	50%	－	11,453	－	14,689	26,142	13,071	－
	2.5年以上	42,729	14,633	70%	－	7,935	－	42,729	50,665	35,465	202
良（Good）	2.5年未満	33,044	7,571	70%	－	32,142	－	5,007	37,150	26,005	148
	2.5年以上	32,344	556	90%	－	－	－	32,646	32,646	29,381	261
可（Satisfactory）		35,588	443	115%	－	－	－	35,829	35,829	41,203	1,003
弱い（Weak）		18,351	－	250%	－	－	－	18,351	18,351	45,877	1,468
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		188,200	23,204	－	－	51,531	－	149,253	200,784	191,005	3,083

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	7,646	2,394	70%		8,944	6,261	35
	2.5年以上	－	4,000	95%		2,169	2,060	8
良（Good）	2.5年未満	10,975	1,065	95%		11,553	10,975	46
	2.5年以上	13,843	82,067	120%		58,349	70,018	233
可（Satisfactory）		－	4,180	140%		2,267	3,174	63
弱い（Weak）		10,136	82,138	250%		54,680	136,700	4,374
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－
合計		42,602	175,846	－		137,963	229,191	4,761

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリー	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
簡易手法－上場株式	70,763	86,527	300%		88,069	264,207
簡易手法－非上場株式	135,781	－	400%		135,781	543,127
内部モデル手法	－	－	－		－	－
合計	206,545	86,527	－		223,851	807,335

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（スロッシング・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（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	19,717	－	50%	－	2,339	－	17,377	19,717	9,858	－
	2.5年以上	20,806	17,310	70%	－	9,240	－	20,806	30,046	21,032	120
良（Good）	2.5年未満	7,001	－	70%	－	7,001	－	－	7,001	4,901	28
	2.5年以上	30,704	4,253	90%	－	－	－	32,974	32,974	29,677	263
可（Satisfactory）		48,122	－	115%	－	18,358	－	29,763	48,122	55,340	1,347
弱い（Weak）		13,897	－	250%	－	－	－	13,897	13,897	34,743	1,111
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		140,249	21,564	－	－	36,940	－	114,820	151,760	155,553	2,871
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失			
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	95%		－	－	－			
良（Good）	2.5年未満	8,017	2,153	95%		9,167	8,708	36			
	2.5年以上	3,183	266	120%		3,325	3,990	13			
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－	－			
弱い（Weak）		24,588	61,323	250%		57,323	143,308	4,585			
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－			
合計		35,789	63,743	－		69,816	156,008	4,635			
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失				
簡易手法－上場株式	65,843	－	300%		65,843	197,530					
簡易手法－非上場株式	295,351	－	400%		295,351	1,181,405					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	361,194	－	－		361,194	1,378,935					
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	－	－	100%		－	－					

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		2022年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,252,648	2,883,802			5,136,451	1,281,121
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					36,858,113	713,041
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						1,994,163

(単位：百万円)

項番		2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,461,255	2,440,218			4,901,473	1,373,332
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					42,172,334	982,425
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,355,757

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

項番		2022年度末		2021年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—		—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	5,007,516	2,547,540	5,042,509	2,982,147
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	5,007,516	2,547,540	5,042,509	2,982,147

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	2022年度末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		9,312	-	18,080	5,980	-	17,225	-	-	50,600
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	4,627	-	-	-	-	-	4,627
6	国際開発銀行向け		169	-	-	-	-	-	-	-	169
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	231,309	52,883	-	26,876	-	-	311,069
11	法人等向け		-	-	-	-	-	394,973	-	-	394,973
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	409	-	-	-	409
13	上記以外		-	-	-	-	-	1,457	-	-	1,457
14	合計		9,482	-	254,017	58,864	409	440,534	-	-	763,308

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2021年度末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		11,892	-	653,006	6,680	-	19,356	-	-	690,935
3	国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	我が国の地方公共団体向け		-	-	-	275	-	-	-	-	275
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	4,051	-	-	-	-	-	4,051
6	国際開発銀行向け		1,270	-	-	-	-	-	-	-	1,270
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	360,314	179,793	-	17,025	-	-	557,133
11	法人等向け		-	-	-	-	-	608,405	-	-	608,405
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	734	-	-	-	734
13	上記以外		-	-	-	-	-	1,083	-	-	1,083
14	合計		13,162	-	1,017,372	186,749	734	645,871	-	-	1,863,890

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	2022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	34,259,766	0.00%	0.0	36.12%	4.7	97,504	0.28%
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	36	0.52%	0.0	7.12%	5.0	5	15.87%
5	0.75以上2.50未満	64	1.76%	0.0	36.06%	1.0	47	73.37%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	357	11.27%	0.0	—	4.9	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	34,260,224	0.00%	0.0	36.12%	4.7	97,557	0.28%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	4,006,763	0.06%	0.8	28.05%	1.9	616,543	15.38%
2	0.15以上0.25未満	89,103	0.16%	0.5	35.71%	1.0	18,578	20.85%
3	0.25以上0.50未満	17,976	0.29%	0.0	20.15%	1.6	3,729	20.74%
4	0.50以上0.75未満	2,619	0.52%	0.0	29.48%	2.1	1,028	39.24%
5	0.75以上2.50未満	16,428	1.74%	0.0	23.71%	3.8	12,895	78.49%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	22,382	11.27%	0.0	28.97%	3.6	30,533	136.41%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	4,155,274	0.13%	1.4	28.17%	1.9	683,308	16.44%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,293,205	0.05%	3.1	35.13%	2.5	454,645	19.82%
2	0.15以上0.25未満	89,337	0.16%	0.6	27.57%	3.2	23,551	26.36%
3	0.25以上0.50未満	91,522	0.29%	0.3	35.33%	0.8	30,131	32.92%
4	0.50以上0.75未満	83,548	0.52%	0.1	35.51%	2.7	56,093	67.13%
5	0.75以上2.50未満	31,258	1.59%	0.2	27.81%	2.9	20,007	64.00%
6	2.50以上10.00未満	2,087	5.48%	0.0	32.86%	2.0	2,257	108.16%
7	10.00以上100.00未満	48,249	11.27%	0.2	21.87%	3.3	45,410	94.11%
8	100.00 (デフォルト)	3,133	100.00%	0.0	22.60%	—	1,203	38.40%
9	小計	2,642,342	0.43%	5.0	34.54%	2.5	633,300	23.96%
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	1,946	0.07%	0.1	28.41%	2.0	238	12.25%
2	0.15以上0.25未満	7,918	0.16%	0.4	30.51%	2.1	1,660	20.96%
3	0.25以上0.50未満	6,576	0.29%	0.3	30.90%	2.0	1,940	29.51%
4	0.50以上0.75未満	3,969	0.52%	0.2	22.06%	2.7	1,140	28.72%
5	0.75以上2.50未満	4,077	1.46%	0.3	30.10%	2.2	2,266	55.59%
6	2.50以上10.00未満	974	5.48%	0.0	28.89%	2.2	800	82.06%
7	10.00以上100.00未満	696	11.27%	0.1	6.33%	4.0	173	24.94%
8	100.00 (デフォルト)	58	100.00%	0.0	31.55%	—	18	31.57%
9	小計	26,218	1.15%	1.6	28.41%	2.2	8,238	31.42%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	79,004	0.07%	0.3	27.25%	4.7	18,524	23.44%
2	0.15以上0.25未満	37,114	0.16%	0.0	27.10%	4.0	11,605	31.26%
3	0.25以上0.50未満	14,266	0.29%	0.0	27.87%	4.6	6,624	46.43%
4	0.50以上0.75未満	4,345	0.52%	0.0	27.27%	4.0	2,338	53.82%
5	0.75以上2.50未満	4,634	1.51%	0.0	28.30%	3.7	3,496	75.45%
6	2.50以上10.00未満	4,375	5.48%	0.0	29.23%	4.9	5,233	119.59%
7	10.00以上100.00未満	1,419	11.27%	0.0	27.68%	4.3	1,944	136.96%
8	100.00 (デフォルト)	470	100.00%	0.0	25.86%	—	217	46.26%
9	小計	145,630	0.76%	0.6	27.37%	4.4	49,985	34.32%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022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	1,027	0.48%	0.2	34.60%	—	251	24.47%
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	121	6.47%	0.1	46.54%	—	85	70.27%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,148	1.11%	0.4	35.86%	—	336	29.31%
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)		41,230,840	0.04%	9.2	35.18%	4.3	1,472,728	3.57%

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

項番	PD区分	2021年度末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	38,821,607	0.00%	0.0	36.15%	4.8	135,853	0.34%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	50	0.55%	0.0	6.97%	5.0	8	15.87%
5	0.75以上2.50未満	75	1.84%	0.0	37.52%	1.0	58	77.55%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	249	11.02%	0.0	—	5.0	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	38,821,983	0.00%	0.0	36.15%	4.8	135,920	0.35%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	3,537,374	0.06%	0.7	25.84%	2.2	555,356	15.69%
2	0.15以上0.25未満	164,804	0.17%	0.5	34.60%	1.0	34,576	20.98%
3	0.25以上0.50未満	3,846	0.30%	0.0	16.08%	1.7	639	16.62%
4	0.50以上0.75未満	3,033	0.55%	0.0	34.27%	1.4	1,309	43.15%
5	0.75以上2.50未満	253	1.15%	0.0	12.20%	2.8	66	26.18%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	3,444	11.02%	0.0	8.68%	4.2	1,301	37.77%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	3,712,757	0.07%	1.3	26.21%	2.1	593,248	15.97%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,130,669	0.06%	2.9	36.99%	2.2	405,326	19.02%
2	0.15以上0.25未満	126,387	0.17%	0.7	31.22%	3.1	39,578	31.31%
3	0.25以上0.50未満	58,140	0.30%	0.3	35.52%	3.2	34,805	59.86%
4	0.50以上0.75未満	31,873	0.55%	0.1	35.58%	1.9	16,596	52.07%
5	0.75以上2.50未満	41,727	1.52%	0.3	30.39%	2.3	27,705	66.39%
6	2.50以上10.00未満	5,539	5.69%	0.0	33.79%	1.6	6,058	109.36%
7	10.00以上100.00未満	61,412	11.02%	0.1	28.70%	2.8	75,638	123.16%
8	100.00 (デフォルト)	6,781	100.00%	0.0	23.23%	—	2,657	39.19%
9	小計	2,462,530	0.66%	4.8	36.28%	2.3	608,368	24.70%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	669	0.07%	0.0	28.59%	1.9	83	12.44%
2	0.15以上0.25未満	4,111	0.17%	0.3	28.91%	2.2	836	20.34%
3	0.25以上0.50未満	2,958	0.30%	0.3	26.33%	2.4	734	24.83%
4	0.50以上0.75未満	3,785	0.55%	0.2	18.75%	3.7	1,179	31.16%
5	0.75以上2.50未満	2,431	1.37%	0.3	22.62%	3.1	1,103	45.39%
6	2.50以上10.00未満	521	5.69%	0.0	24.72%	3.6	390	74.95%
7	10.00以上100.00未満	337	11.02%	0.0	9.71%	3.5	159	47.20%
8	100.00 (デフォルト)	70	100.00%	0.0	18.56%	—	21	31.23%
9	小計	14,886	1.39%	1.5	24.14%	2.8	4,510	30.29%
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	93,194	0.06%	0.2	26.85%	4.8	21,438	23.00%
2	0.15以上0.25未満	46,672	0.17%	0.0	26.67%	3.4	13,438	28.79%
3	0.25以上0.50未満	19,933	0.30%	0.0	26.84%	4.5	8,977	45.03%
4	0.50以上0.75未満	11,979	0.55%	0.0	26.81%	4.0	6,466	53.97%
5	0.75以上2.50未満	19,665	1.23%	0.0	27.00%	4.8	15,003	76.29%
6	2.50以上10.00未満	1,360	5.69%	0.0	27.44%	4.6	1,508	110.88%
7	10.00以上100.00未満	2,080	11.02%	0.0	26.67%	4.5	2,762	132.78%
8	100.00 (デフォルト)	1,167	100.00%	0.0	30.16%	—	312	26.77%
9	小計	196,054	1.01%	0.5	26.84%	4.4	69,908	35.65%

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	752	0.50%	0.2	34.30%	—	186	24.75%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	52	7.09%	0.1	39.07%	—	32	62.27%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	805	0.93%	0.3	34.61%	—	219	27.21%
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		45,209,018	0.04%	8.6	35.30%	4.4	1,412,175	3.12%

CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2022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）	—	473,565	—	1,371,514	9,777,173	822,149
2	現金（外国通貨）	—	277,977	816	230,173	19,695,451	5,307,851
3	国内ソブリン債	54,075	4,523	227,632	244,821	218,950	19,710,053
4	その他ソブリン債	28,444	29,218	65,467	41,864	11,349,774	9,686,429
5	政府関係機関債	—	—	—	—	1,008,022	7,702,601
6	社債	—	—	—	—	227,042	618,169
7	株式	—	—	—	—	232,885	232,916
8	その他担保	—	—	—	—	—	237,592
9	合計	82,519	785,285	293,915	1,888,373	42,509,300	44,317,765

(単位：百万円)

項番		2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない				
1	現金（国内通貨）	—	277,757	—	1,312,954	1,611,594	89,769
2	現金（外国通貨）	—	100,353	7,185	250,918	13,204,959	5,501,411
3	国内ソブリン債	68,460	15,471	208,487	520,037	125,698	10,120,248
4	その他ソブリン債	28,367	18,306	33,567	62,276	10,685,588	6,759,247
5	政府関係機関債	—	565	—	15,662	562,160	4,389,850
6	社債	—	—	—	—	135,139	367,468
7	株式	—	—	—	—	421,249	416,565
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	96,827	412,453	249,239	2,161,849	26,746,390	27,644,560

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		2022年度末		2021年度末	
		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
	想定元本				
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	1,521,671	871,835	1,227,965	821,288
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	45,774	61,512	72,210	102,010
3	トータル・リターン・スワップ	370,656	—	497,123	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	1,938,102	933,347	1,797,299	923,298
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	11,128	3,327	11,772	3,980
8	マイナスの公正価値（負債）	45,493	54,077	52,985	67,549

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2022年度末		2021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）		200,992		243,451
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	1,807,839	13,927	1,237,942	16,138
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	1,472,057	13,728	988,528	15,904
4	(ii) 派生商品取引（上場）	145,786	199	129,313	234
5	(iii) レポ形式の取引	189,994	—	120,099	—
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	782,740	6,090	557,589	5,356
9	事前抛出された清算基金	193,075	180,973	155,726	221,956
10	未抛出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		142,441		130,202
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。)	56,605	56,605	45,144	45,144
13	(i) 派生商品取引（上場以外）	56,605	56,605	45,144	45,144
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	事前抛出された清算基金	6,866	85,835	6,804	85,058
20	未抛出の清算基金	—	—	—	—

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	2022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）	246,411	—	246,411	45,443	—	45,443
2	担保付住宅ローン	47,441	—	47,441	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	44,990	—	44,990
4	その他リテールに係るエクスポージャー	198,970	—	198,970	453	—	453
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	48,574	610,401	658,975	687,499	—	687,499
7	事業法人向けローン	—	610,401	610,401	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	320,581	—	320,581
9	リース債権及び売掛債権	43,980	—	43,980	117,765	—	117,765
10	その他のホールセール	4,593	—	4,593	249,153	—	249,153
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	2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	223,467	—	223,467	32,436	—	32,436
2	担保付住宅ローン	51,177	—	51,177	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	32,000	—	32,000
4	その他リテールに係るエクスポージャー	172,290	—	172,290	436	—	436
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	145,795	332,149	477,945	274,942	—	274,942
7	事業法人向けローン	—	332,149	332,149	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	129,269	—	129,269	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	10,500	—	10,500	102,424	—	102,424
10	その他のホールセール	6,025	—	6,025	172,517	—	172,517
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2022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)	3,295,824	—	3,295,824	1,399,263	—	1,399,263
2	担保付住宅ローン	181,108	—	181,108	1,184,165	—	1,184,165
3	クレジットカード債権	1,327,839	—	1,327,839	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,786,875	—	1,786,875	215,097	—	215,097
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	3,288,802	—	3,288,802	1,081,567	—	1,081,567
7	事業法人向けローン	144,594	—	144,594	1,007,586	—	1,007,586
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	2,687,061	—	2,687,061	65,519	—	65,519
10	その他のホールセール	457,146	—	457,146	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2021年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	2,688,668	—	2,688,668	1,620,319	—	1,620,319
2	担保付住宅ローン	109,843	—	109,843	1,370,235	—	1,370,235
3	クレジットカード債権	1,181,511	—	1,181,511	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,397,312	—	1,397,312	249,981	—	249,981
5	再証券化	—	—	—	102	—	102
6	ホールセール (合計)	2,555,388	—	2,555,388	1,125,205	—	1,125,205
7	事業法人向けローン	33,491	—	33,491	790,206	—	790,206
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	274,408	—	274,408
9	リース債権及び売掛債権	2,216,327	—	2,216,327	52,130	—	52,130
10	その他のホールセール	305,569	—	305,569	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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	2022年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	ト	チ	リ
		自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	19,453	—	19,453
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	1,683	—	1,683
4	その他リテールに係るエクスポージャー	17,770	—	17,770
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	54,051	—	54,051
7	事業法人向けローン	33,760	—	33,760
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	8,225	—	8,225
10	その他のホールセール	12,064	—	12,064
11	再証券化	—	—	—

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

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

（単位：百万円）

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

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		2022年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）				再証券化			
		証券化		裏付けとなる リテール		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	7,532,729	6,974,877	6,974,877	3,390,605	3,584,271	—	—	—
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	462,432	409,884	409,884	139,013	270,870	—	—	—
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	208,815	208,815	208,815	48,997	159,817	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	18,887	18,887	18,887	8,971	9,916	—	—	—
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	90	90	90	90	—	—	—	—
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	3,971,373	3,360,972	3,360,972	644,920	2,716,051	—	—	—
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	1,017,438	1,017,438	1,017,438	707,763	309,674	—	—	—
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	3,234,053	3,234,053	3,234,053	2,234,903	999,149	—	—	—
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	90	90	90	90	—	—	—	—
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	637,561	534,727	534,727	97,649	437,077	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	109,714	109,714	109,714	72,096	37,617	—	—	—
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	507,435	507,435	507,435	281,254	226,181	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	1,133	1,133	1,133	1,133	—	—	—	—
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	51,004	42,778	42,778	7,811	34,966	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,777	8,777	8,777	5,767	3,009	—	—	—
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	40,594	40,594	40,594	22,500	18,094	—	—	—
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	90	90	90	90	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2022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	557,852	557,852	—	557,852	—	—	—
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	52,548	52,548	—	52,548	—	—	—
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	610,401	610,401	—	610,401	—	—	—
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	102,834	102,834	—	102,834	—	—	—
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	8,226	8,226	—	8,226	—	—	—
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		2021年度末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）		証券化			再証券化		
		裏付けとなる リート		ホールセール			シニア	非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,811,946	5,502,880	5,502,880	2,845,978	2,656,901	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	355,970	332,887	332,887	51,436	281,451	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	62,275	62,275	62,275	28,785	33,489	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	22,573	22,573	22,573	18,289	4,283	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	83	83	83	83	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,977,170	2,645,021	2,645,021	326,644	2,318,376	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	945,069	945,069	945,069	674,196	270,872	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,330,526	2,330,526	2,330,526	1,943,648	386,878	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	83	83	83	83	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	503,788	446,608	446,608	71,912	374,696	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	109,951	109,951	109,951	69,256	40,695	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	289,728	289,728	289,728	222,788	66,940	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	1,038	1,038	1,038	1,038	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	40,303	35,728	35,728	5,752	29,975	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,796	8,796	8,796	5,540	3,255	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	23,178	23,178	23,178	17,823	5,355	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	83	83	83	83	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2021年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
		裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア		
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	309,066	309,066	—	309,066	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	23,083	23,083	—	23,083	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	332,149	332,149	—	332,149	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	57,180	57,180	—	57,180	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	4,574	4,574	—	4,574	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

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		2022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	2,449,671	2,449,671	2,449,671	1,386,506	1,063,164	—	—	—
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	9,941	9,941	9,941	—	9,941	—	—	—
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	12,756	12,756	12,756	12,756	—	—	—	—
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	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
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	55,055	55,055	55,055	—	55,055	—	—	—
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	2,171,923	2,171,923	2,171,923	1,388,424	783,499	—	—	—
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	245,389	245,389	245,389	10,838	234,551	—	—	—
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	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—
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	8,670	8,670	8,670	—	8,670	—	—	—
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	304,158	304,158	304,158	147,464	156,693	—	—	—
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	36,266	36,266	36,266	1,083	35,182	—	—	—
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	105,768	105,768	105,768	—	105,768	—	—	—
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	693	693	693	—	693	—	—	—
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	24,332	24,332	24,332	11,797	12,535	—	—	—
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	2,901	2,901	2,901	86	2,814	—	—	—
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	8,461	8,461	8,461	—	8,461	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2022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）				再証券化			
		証券化		裏付けとなる リテール		ホールセール		再証券化	
								シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,607,125	2,607,125	2,607,125	1,602,590	1,004,534	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	12	12	12	12	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	83,695	83,695	83,593	17,022	66,571	102	102	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	45,051	45,051	45,051	591	44,460	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	9,639	9,639	9,639	—	9,639	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	98,167	98,167	98,167	—	98,167	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,549,524	2,549,524	2,549,524	1,592,386	957,138	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	88,193	88,193	88,091	27,831	60,260	102	102	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	9,639	9,639	9,639	—	9,639	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	25,944	25,944	25,944	—	25,944	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	451,788	451,788	451,788	182,394	269,393	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	12,328	12,328	12,225	3,186	9,039	102	102	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	120,492	120,492	120,492	—	120,492	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,075	2,075	2,075	—	2,075	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	36,143	36,143	36,143	14,591	21,551	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	986	986	978	254	723	8	8	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	9,639	9,639	9,639	—	9,639	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2021年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			
	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		2022年度末	2021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	512,003	358,653
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	3,462	1,362
3	外国為替リスクの額	14,300	38,207
4	コモディティ・リスクの額	—	—
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	47,202	15,108
9	合計	576,969	413,332

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：2021年度末 当期末：2022年度末	2022年度末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	
		バリュエーション・リスク	ストレステスト・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	342,252	1,022,659	—	—		1,364,911	
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	3.59	—	—		3.30	
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	128,166	284,816	—	—		412,983	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	30,908	133,008	—	—		163,917
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	△ 22,130	△ 12,912	—	—		△ 35,043
7		その他	34,218	72,520	—	—		106,738
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	171,162	477,433	—	—		648,595	
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	2.25	2.79	—	—		2.65	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	386,022	1,336,734	—	—		1,722,756	

(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	ストレステスト・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	246,925	1,209,988	—	—		1,456,914	
1 b	前期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.73	2.64	—	—		2.65	
1 c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	90,436	457,722	—	—		548,159	
2	当期中の 要因別の変動額	リスク量の変動	2,008	△ 63,490	—	—		△ 61,482
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
4		手法及び方針	—	—	—	—		—
5		買収及び売却	—	—	—	—		—
6		為替の変動	4,274	△ 23,791	—	—		△ 19,516
7		その他	31,445	△ 85,623	—	—		△ 54,177
8 a	当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	128,166	284,816	—	—		412,983	
8 b	当期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.67	3.59	—	—		3.30	
8 c	当期末におけるリスク・アセット	342,252	1,022,659	—	—		1,364,911	

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		2022年度末	2021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	20,020	16,069
2	平均値	12,416	9,170
3	最小値	8,268	5,402
4	期末	13,692	10,253
	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	48,277	51,239
6	平均値	29,619	33,717
7	最小値	17,642	21,726
8	期末	38,194	22,785
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
11	最小値	—	—
12	期末	—	—
	包括的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
13	最大値	—	—
14	平均値	—	—
15	最小値	—	—
16	期末	—	—
17	フロア（修正標準的方式）	—	—

追加的リスク、包括的リスクともに該当ありません。

（内部モデル方式の適用範囲）

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

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

なお、グループ内の各拠点において、同一の内部モデル方式を適用しています。

（モデルの概要）

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

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

（バリュー・アット・リスク算出の前提）

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

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

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

価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティブリティ法、オプション性商品の大部分はフルバリュエーション法を用いています。

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

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

（ストレス・バリュー・アット・リスク算出の前提）

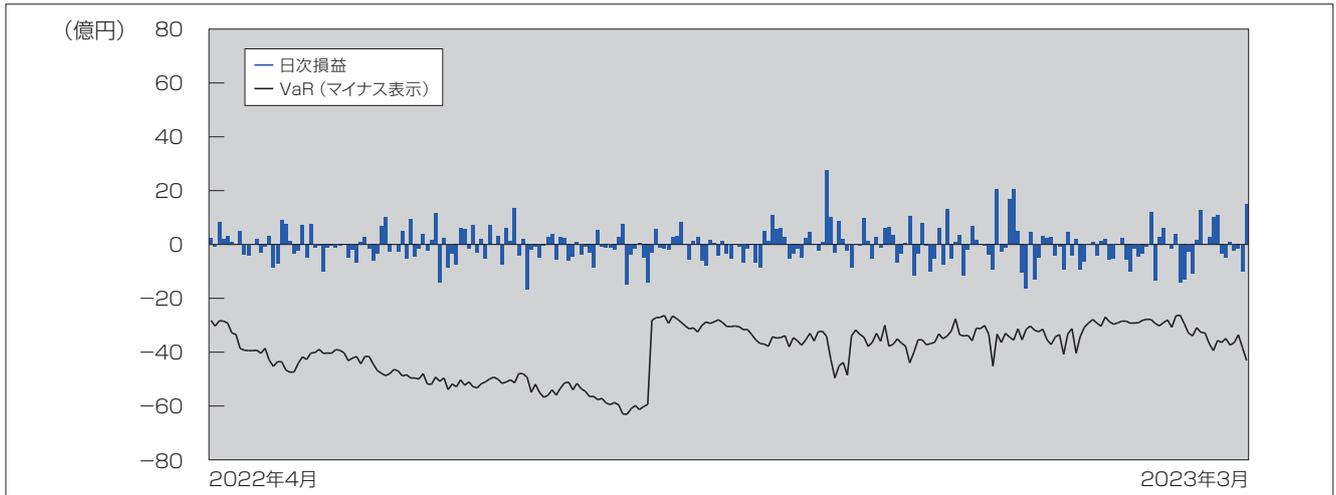
ストレス期間の選定方法については、2002年4月以降の期間の内、ストレス期間更新3カ月前のポジションで計測したHS法バリュー・アット・リスクが最大となる観測期間234営業日を選定しています。

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

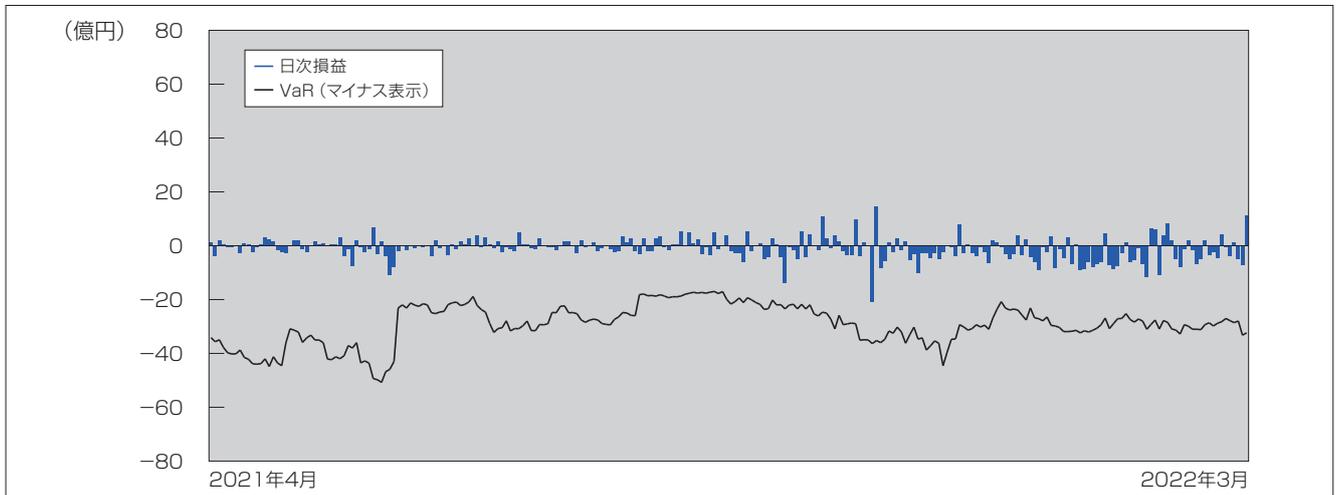
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティブリティ法、オプション性商品の大部分はフルバリュエーション法を用いています。

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

MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



直近250営業日で超過はございません。



直近250営業日で超過はございません。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末
1	上方パラレルシフト	1,100,406	892,813	△ 117,154	△ 354,967
2	下方パラレルシフト	318,805	538,493	134,640	375,127
3	スティープ化	579,976	1,184,876		
4	フラット化	403,941	331,747		
5	短期金利上昇	504,099	315,914		
6	短期金利低下	328,196	846,237		
7	最大値	1,100,406	1,184,876	134,640	375,127
		ホ		ヘ	
		2022年度末		2021年度末	
8	Tier1 資本の額	12,469,254		12,092,189	

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

計測対象

三菱UFJ銀行単体およびアキュタヤ銀行、バンクダナモン等の現地法人の金利感応度を有する資産・負債としています。

△EVEについて

2023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1兆4,693億円に対し最大リスク量は1兆1,004億円となります。

円金利については短期ポジションの増加、中長期ポジションの減少、外金利については短期のポジション増加といったポジション構成を主因として△EVE最大値は最大シナリオがスティープ化から上方パラレルシフトに変化し、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、預金金利見直しや経営判断などを考慮し、その一部（いわゆるコア預金）について預金特性に応じて最長10年に満期を振り分け、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期を1.7年（内部管理計数に基づき計算）として金利リスクを認識しています。コア預金額や満期の振り分け方法については定期的に見直しを行っています。

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

異通貨間の相関を加味して集計を行っています。

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

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

△NIIについて

2023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1,172億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に1,346億円の期間収益の減少となります。

円金利におけるマイナス金利の市場調達の増加等を主因に、△NII最大値は前年度比減少しています。

(△NII算出の前提)

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

異通貨間の金利相関は加味せず集計しています。

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

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

連結レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2022年度末	2021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	214,277,641	200,868,427
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	238,364,885	222,689,155
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 (△)	24,087,243	21,820,728
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	1,146,198	1,207,014
3		オン・バランス資産の額 (イ)	213,131,443	199,661,413
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,275,094	2,406,207
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	4,451,720	3,486,491
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	2,339,690	2,397,078
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	1,644	26,151
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	102,563	137,222
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 (△)	41,768	62,418
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	9,128,945	8,390,733
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	6,742,289	5,762,813
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	18,361	1,385,079
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	563,492	280,114
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	7,287,420	4,657,848
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	83,689,293	78,625,667
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 (△)	51,000,923	47,579,936
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	32,688,369	31,045,730
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	12,469,254	12,092,189
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	262,236,178	243,755,725
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.75%	4.96%
		適用する所要連結レバレッジ比率	3.00%	—
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)	262,236,178	243,755,725
		日本銀行に対する預け金の額	75,484,323	76,921,827
		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´)	337,720,501	320,677,553
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.69%	3.77%

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2022年度第4四半期		2022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	105,674,054		106,421,195	
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	92,249,799	7,856,025	95,322,486	8,018,860
3	うち、安定預金の額	19,696,784	590,903	21,762,620	652,878
4	うち、準安定預金の額	72,553,015	7,265,121	73,559,865	7,365,981
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	104,615,801	52,060,869	106,874,471	52,504,872
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	100,511,175	47,956,243	102,475,976	48,106,376
8	うち、負債性有価証券の額	4,104,625	4,104,625	4,398,495	4,398,495
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	1,122,348		1,187,837	
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	111,153,449	81,825,827	112,858,362	80,944,414
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	70,236,431	70,236,431	68,956,920	68,956,920
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	1,795	1,795	1,685	1,685
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	40,915,222	11,587,600	43,899,756	11,985,809
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	2,250,463	1,204,873	1,947,056	1,212,577
15	偶発事象に係る資金流出額	80,304,858	734,660	80,809,871	745,690
16	資金流出合計額	144,804,604		144,614,252	
資金流入額 (3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	3,984,507	317,348	3,007,336	374,552
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	16,726,967	11,080,230	16,210,084	10,871,435
19	その他資金流入額	71,311,557	68,327,912	69,830,174	67,099,375
20	資金流入合計額	92,023,032	79,725,492	89,047,594	78,345,363
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	105,674,054		106,421,195	
22	純資金流出額	65,079,111		66,268,889	
23	連結流動性カバレッジ比率	162.5		160.6	
24	平均値計算用データ数	60		62	

連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

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

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

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

(単位：百万円、%)

項番		2022年度第4四半期					2022年度第3四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
利用可能安定調達額 (1)											
1	資本の額	12,462,975	60,000	98,000	2,284,483	14,845,458	11,841,332	415,000	0	2,318,461	14,308,793
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	12,462,975	0	98,000	2,284,483	14,845,458	11,841,332	149,000	0	2,318,461	14,308,793
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	60,000	0	0	0	0	266,000	0	0	0
4	個人及び中小企業等からの資金調達	92,559,916	320,915	62,852	16,282	84,636,754	99,241,851	623,582	146,671	79,380	91,273,284
5	うち、安定預金等の額	19,423,119	0	0	0	18,451,964	23,533,594	90,277	36,312	32,870	22,510,045
6	うち、準安定預金等の額	73,136,796	320,915	62,852	16,282	66,184,790	75,708,257	533,305	110,358	46,510	68,763,239
7	ホールセール資金調達	89,023,965	59,330,676	6,344,734	30,112,438	76,985,377	89,242,796	59,002,476	6,057,774	28,091,417	75,861,195
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	89,023,965	59,330,676	6,344,734	30,112,438	76,985,377	89,242,796	59,002,476	6,057,774	28,091,417	75,861,195
10	相互に関係する資産がある負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	その他の負債	1,375,509	9,866,108	3,404	1,791,277	910,722	1,465,477	11,419,311	33,208	1,871,737	377,023
12	うち、デリバティブ負債の額				0					0	
13	うち、上記に含まれない負債の額	1,375,509	9,866,108	3,404	1,791,277	910,722	1,465,477	11,419,311	33,208	1,871,737	377,023
14	利用可能安定調達額合計					177,378,312					181,820,296
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					5,618,385					6,251,930
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	124,199	102,866	0	4,074	179,707	180,342	44,655	0	4,021	179,100
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	9,558,346	34,665,550	8,199,814	72,965,115	87,289,858	9,827,228	39,658,462	9,370,276	83,539,923	101,702,872
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	87,420	675,630	0	0	772	0	984,883	8	396	65,098
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	1,886,612	7,481,135	1,536,242	11,174,792	13,761,925	1,381,249	7,906,141	2,186,362	11,983,609	14,876,251
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。）	1,717,355	22,501,700	5,801,432	47,246,703	54,329,586	1,773,439	25,838,865	6,332,696	48,932,367	58,372,521
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	5,121	1,906,086	624,609	3,707,195	3,677,522	3,725	1,694,045	651,269	3,188,172	3,247,164
22	うち、住宅ローン債権	866	278,085	289,529	10,717,011	8,552,964	605	404,136	405,745	18,027,093	15,964,198
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	908	2,779	4,205,196	2,735,221	0	113,614	117,707	11,494,069	10,121,334
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	5,866,092	3,728,998	572,608	3,826,607	10,644,609	6,671,934	4,524,435	445,462	4,596,456	12,424,802
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	14,195,004	898,900	134,401	10,397,821	25,430,669	14,442,633	858,291	577,331	8,377,452	23,981,611
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	0				0	0				0
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				959,897	815,912				1,285,027	1,092,273
29	うち、デリバティブ資産の額				226,857	226,857				491,399	491,399
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				139,624	139,624				219,754	219,754
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	14,195,004	898,900	134,401	9,071,442	24,248,275	14,442,633	858,291	577,331	6,381,271	22,178,184
32	オフ・バランス取引				121,699,162	2,725,493				125,208,198	3,045,130
33	所要安定調達額合計					121,244,114					135,160,645
34	連結安定調達比率					146.2%					134.5%

その他連結安定調達比率に関する事項

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

報酬等に関する事項

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

三菱UFJ銀行（単体）

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

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

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

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

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度末	2021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	8,183,990	7,407,944	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533	
2	うち、利益剰余金の額	3,309,111	2,619,885	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	69,654	156,474	
	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	550,459	1,335,162	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	8,734,449	8,743,106	
	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	327,404	261,451	
8	うち、のれんに係るものの額	40,246	25,054	
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	287,157	236,397	
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	△472,971	△124,705	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	16,391	16,033	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	5,300	2,970	
15	前払年金費用の額	448,034	325,696	
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	
		2022年度末	2021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)	324,159	481,446		
	普通株式等Tier1 資本				
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	8,410,290	8,261,659		
	その他Tier1 資本に係る基礎項目				
31a	30	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,247,500	1,304,500	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
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)	1,247,500	1,304,500		
	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	13,661	367		
42	Tier2 資本不足額	—	—		
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	13,661	367		
	その他Tier1 資本				
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	1,233,838	1,304,132		
	Tier1 資本				
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	9,644,128	9,565,792		
	Tier2 資本に係る基礎項目				
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—		
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—		
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,194,983	1,317,340		
	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	—	—		
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	276,389	284,420		
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	276,389	284,420		
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,471,372	1,601,760		

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
		2022年度末	2021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	198	—	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	198	—	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,471,174	1,601,760	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	11,115,302	11,167,553	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	103,687,735	93,729,354	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	8.11%	8.81%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	9.30%	10.20%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	10.71%	11.91%	
	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	505,398	335,642	
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	270,177	252,693	
74	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	—	—	
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	637,357	194,695	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	11,027	108	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	276,389	284,420	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	395,171	365,399	
	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	—	—	
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	—	—	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ		ハ	ニ		
	公表貸借対照表		規制上の連結範囲に 基づく連結貸借対照表				別紙様式第1号(CC1)を 参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末				
資産の部								
現金預け金	90,898,274	87,398,956	90,898,272	87,398,956				
コールローン	750,795	1,011,623	750,795	1,011,623				
買現先勘定	1,326,697	732,237	1,326,697	732,237				
買入金銭債権	4,326,066	3,765,016	4,326,066	3,765,016				
特定取引資産	6,306,376	4,935,769	6,306,376	4,935,769		6-a		
金銭の信託	45,161	52,379	45,161	52,379				
有価証券	72,253,876	61,212,185	72,253,468	61,211,776		6-b		
貸出金	97,127,749	90,421,234	97,127,749	90,421,234		6-c		
外国為替	1,726,923	1,813,205	1,726,923	1,813,205				
その他資産	8,923,802	7,527,866	8,925,120	7,528,805		6-d		
有形固定資産	699,817	719,349	699,817	719,349				
無形固定資産	454,137	365,782	454,137	365,782		2		
前払年金費用	645,769	469,438	645,769	469,438		3		
繰延税金資産	398,626	37,243	398,626	37,243		4-a		
支払承諾見返	8,661,518	7,826,011	8,616,518	7,781,011				
貸倒引当金	△641,107	△650,033	△641,107	△650,033				
資産の部合計	293,904,485	267,638,266	293,860,393	267,593,796				
負債の部								
預金	192,272,289	183,356,877	192,271,047	183,355,630				
譲渡性預金	8,792,227	7,575,964	8,792,227	7,575,964				
コールマネー	23,449	287,401	23,449	287,401				
売現先勘定	25,271,176	9,752,120	25,271,176	9,752,120				
債券貸借取引受入担保金	181,473	-	181,473	-				
コマーシャル・ペーパー	1,834,968	1,321,859	1,834,968	1,321,859				
特定取引負債	2,835,605	2,645,871	2,831,756	2,638,548		6-e		
借入金	33,356,232	36,532,121	33,311,232	36,487,121		7-a		
外国為替	2,779,176	2,577,305	2,779,176	2,577,305				
社債	1,284,731	1,355,232	1,329,731	1,400,232		7-b		
その他負債	7,564,963	5,296,077	7,565,131	5,296,248		6-f		
賞与引当金	71,830	30,459	71,830	30,459				
役員賞与引当金	148	153	148	153				
株式給付引当金	3,705	3,749	3,705	3,749				
退職給付引当金	14,444	7,091	14,444	7,091				
ポイント引当金	1,174	1,166	1,174	1,166				
偶発損失引当金	71,357	87,530	71,357	87,530				
再評価に係る繰延税金負債	85,736	90,620	85,736	90,620		4-c		
支払承諾	8,661,518	7,826,011	8,616,518	7,781,011				
負債の部合計	285,106,212	258,747,613	285,056,289	258,694,215				
純資産の部								
資本金	1,711,958	1,711,958	1,711,958	1,711,958		1-a		
資本剰余金	3,878,275	3,878,275	3,878,275	3,878,275		1-b		
利益剰余金	3,306,434	2,616,656	3,309,111	2,619,885		1-c		
自己株式	△645,700	△645,700	△645,700	△645,700		1-d		
株主資本合計	8,250,967	7,561,189	8,253,644	7,564,419				
その他有価証券評価差額金	854,922	1,280,620	854,922	1,280,620				
繰延ヘッジ損益	△476,124	△130,402	△472,971	△124,705		5		
土地再評価差額金	168,507	179,246	168,507	179,246				
評価・換算差額等合計	547,305	1,329,464	550,459	1,335,162	(a)			
純資産の部合計	8,798,272	8,890,653	8,804,103	8,899,581				
負債及び純資産の部合計	293,904,485	267,638,266	293,860,393	267,593,796				

(付表)

1. 株主資本

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	3,309,111	2,619,885	特別目的会社等を含む連結財務諸表に基づき算出したもの	1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	8,253,644	7,564,419		

(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	2022年度末	2021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	8,253,644	7,564,419	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533		1a
うち、利益剰余金の額	3,309,111	2,619,885		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
無形固定資産	454,137	365,782		2
上記に係る税効果	126,733	104,330	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	2022年度末	2021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	287,157	236,397	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	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
前払年金費用	645,769	469,438		3
上記に係る税効果	197,734	143,741		

(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	2022年度末	2021年度末	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	448,034	325,696		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	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
繰延税金資産	398,626	37,243		4-a
繰延税金負債	-	-		4-b
再評価に係る繰延税金負債	85,736	90,620		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	126,733	104,330		
前払年金費用の税効果勘案分	197,734	143,741		

(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	2022年度末	2021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。）	-	-	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	637,357	194,695	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	-	-		21
特定項目に係る15%基準超過額	-	-		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	637,357	194,695		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 472,971	△ 124,705	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年度末	2021年度末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 472,971	△ 124,705	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	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
特定取引資産	6,306,376	4,935,769	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	72,253,468	61,211,776	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	6-b
貸出金	97,127,749	90,421,234	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	8,923,802	7,527,866	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	2,835,605	2,645,871	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	7,564,963	5,296,077	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	2022年度末	2021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	505,398	335,642		
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	505,398	335,642		72
その他金融機関等（10%超出資）	284,037	253,060		
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	13,661	367		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	198	—		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	270,177	252,693		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	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
借入金	33,356,232	36,532,121	特別目的会社等からの劣後借入金を含む	7-a
社債	1,284,731	1,355,232		7-b
合計	34,640,964	37,887,353		

(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	2022年度末	2021年度末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,247,500	1,304,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,194,983	1,317,340		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	
		2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末
1	信用リスク	51,913,286	48,110,889	4,389,752	4,073,080
2	うち、標準的手法適用分	882,191	8,667	70,575	693
3	うち、内部格付手法適用分	49,310,279	46,710,258	4,181,511	3,961,029
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	1,720,816	1,391,964	137,665	111,357
4	カウンターパーティ信用リスク	4,428,305	4,929,191	362,520	403,260
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,076,916	1,037,363	91,322	87,968
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,467,254	2,795,923	197,380	223,673
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	241,117	273,904	19,289	21,912
	その他	643,016	822,000	54,527	69,705
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	134,134	26,069	11,374	2,210
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	2,201,248	2,262,493	186,597	190,317
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）	428,958	77,772	36,196	6,592
	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%）	5,290	41,260	448	3,498
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	—	6	—	0
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	4,169	3,979	333	318
11	未決済取引	292,676	1,588	24,818	134
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	1,681,779	1,253,002	134,542	100,240
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	646,231	529,733	51,698	42,378
14	うち、外部格付準拠方式適用分	393,115	357,323	31,449	28,585
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	535,531	259,139	42,842	20,731
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	106,901	106,806	8,552	8,544
16	マーケット・リスク	1,503,012	1,025,264	120,241	82,021
17	うち、標準的方式適用分	112,918	73,976	9,033	5,918
18	うち、内部モデル方式適用分	1,390,093	951,287	111,207	76,102
19	オペレーショナル・リスク	2,942,892	3,016,835	235,431	241,346
20	うち、基礎的手法適用分	—	23,937	—	1,914
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,942,892	2,992,898	235,431	239,431
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	2,275,279	1,097,108	192,943	93,034
	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	32,497,728	28,778,641	2,599,818	2,302,291
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	103,687,735	93,729,354	8,295,018	7,498,348

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2022年度末	2021年度末	2022年度末	2021年度末
1	上方パラレルシフト	892,895	526,567	△ 124,450	△ 328,697
2	下方パラレルシフト	410,889	551,332	65,086	263,690
3	スティープ化	553,100	1,170,202		
4	フラット化	373,955	241,834		
5	短期金利上昇	381,803	132,544		
6	短期金利低下	356,569	960,703		
7	最大値	892,895	1,170,202	65,086	263,690
		ホ		ヘ	
		2022年度末		2021年度末	
8	Tier1 資本の額	9,644,128		9,565,793	

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

計測対象

三菱UFJ銀行単体の金利感応度を有する資産・負債としています。

△EVEについて

2023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9兆6,441億円に対し最大リスク量は8,929億円となります。

円金利については短期ポジションの増加、中長期ポジションの減少、外金利については短期のポジション増加といったポジション構成を主因として△EVE最大値は最大シナリオがスティープ化から上方パラレルシフトに変化し、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1.8年（内部管理計数に基づき計算）として金利リスクを認識しています。コア預金額や満期の振り分け方法については定期的に見直しを行っています。

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

異通貨間の相関を加味して集計を行っています。

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

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

△NIIについて

2023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1,245億円の期間収益の増加、下方パラレルシフト時に651億円の期間収益の減少となります。

円金利におけるマイナス金利の市場調達の増加等を主因に、△NII最大値は前年度比減少しています。

(△NII算出の前提)

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

異通貨間の金利相関は加味せず集計しています。

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

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

単体レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2022年度末	2021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	199,461,729	174,118,867
1a	1	貸借対照表における総資産の額	218,376,070	190,671,969
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 (△)	18,914,340	16,553,101
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	789,100	587,514
3		オン・バランス資産の額 (イ)	198,672,628	173,531,352
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	2,133,903	2,183,443
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	4,302,965	3,284,951
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	2,293,176	2,311,671
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	1,644	7,501
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	102,563	137,222
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 (△)	41,768	62,418
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	8,792,485	7,862,371
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	1,411,398	818,945
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	563,492	280,114
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	1,974,891	1,099,060
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	74,210,005	64,468,068
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 (△)	44,206,859	38,640,656
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	30,003,145	25,827,412
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	9,644,128	9,565,792
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	239,443,150	208,320,197
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.02%	4.59%
		適用する所要単体レバレッジ比率	3.00%	—
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)	239,443,150	208,320,197
		日本銀行に対する預け金の額	75,484,323	76,921,827
		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')	314,927,474	285,242,024
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	3.06%	3.35%

2021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、主としてオン・バランス資産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

当行単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2022年度第4四半期		2022年度第3四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	101,725,984		100,200,639	
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	89,030,045	7,554,883	88,260,127	7,495,931
3	うち、安定預金の額	19,269,303	578,079	19,012,653	570,379
4	うち、準安定預金の額	69,760,742	6,976,803	69,247,474	6,925,552
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	96,588,539	47,497,408	94,634,636	45,601,794
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	92,580,280	43,489,149	90,451,176	41,418,333
8	うち、負債性有価証券の額	4,008,259	4,008,259	4,183,460	4,183,460
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	706,162		658,923	
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	104,771,690	77,280,508	103,773,603	76,252,074
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	66,028,681	66,028,681	65,120,779	65,120,779
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	1,795	1,795	1,685	1,685
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	38,741,212	11,250,030	38,651,138	11,129,609
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	2,038,423	1,023,853	1,723,717	1,032,401
15	偶発事象に係る資金流出額	71,671,183	647,777	72,171,003	656,727
16	資金流出合計額	134,710,593		131,697,852	
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	440,879	1,426	176,802	1,730
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	14,947,306	9,622,070	14,104,537	9,114,829
19	その他資金流入額	66,927,085	63,960,694	65,937,003	63,250,998
20	資金流入合計額	82,315,270	73,584,192	80,218,343	72,367,558
単体流動性カバレッジ比率 (4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額	101,725,984		100,200,639	
22	純資金流出額	61,126,401		59,330,293	
23	単体流動性カバレッジ比率	166.5		168.9	
24	平均値計算用データ数	60		62	

単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

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

単体流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

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

時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

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

(単位：百万円、%)

項番		2022年度第4四半期					2022年度第3四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
利用可能安定調達額 (1)											
1	資本の額	9,010,839	60,000	98,000	2,284,483	11,393,322	8,279,452	415,000	0	2,318,461	10,746,913
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	9,010,839	0	98,000	2,284,483	11,393,322	8,279,452	149,000	0	2,318,461	10,746,913
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	60,000	0	0	0	0	266,000	0	0	0
4	個人及び中小企業等からの資金調達	88,595,362	193,410	62,852	16,282	80,931,380	89,059,038	194,288	68,111	16,514	81,387,612
5	うち、安定預金等の額	18,972,707	0	0	0	18,024,072	19,636,094	0	0	0	18,654,289
6	うち、準安定預金等の額	69,622,654	193,410	62,852	16,282	62,907,307	69,422,943	194,288	68,110	16,514	62,733,323
7	ホールセール資金調達	84,050,688	53,426,064	5,921,836	29,554,748	72,874,252	79,791,151	50,488,842	5,574,050	26,646,998	67,931,994
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	84,050,688	53,426,064	5,921,836	29,554,748	72,874,252	79,791,151	50,488,842	5,574,050	26,646,998	67,931,994
10	相互に関係する資産がある負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	その他の負債	4,606,538	7,514,426	0	1,075,497	0	4,722,634	8,877,927	0	1,459,792	0
12	うち、デリバティブ負債の額				0					0	
13	うち、上記に含まれない負債の額	4,606,538	7,514,426	0	1,075,497	0	4,722,634	8,877,927	0	1,459,792	0
14	利用可能安定調達額合計					165,198,955					160,066,520
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					5,811,813					6,194,796
16	金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額	129,030	0	0	0	129,030	130,035	0	0	0	130,035
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	7,314,131	30,451,709	6,956,971	68,034,669	79,889,931	8,120,914	34,352,592	7,108,793	68,015,165	82,630,741
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	0	208,818	0	0	0	0	708,727	0	0	64,697
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	943,493	7,745,679	1,229,721	10,604,376	12,893,396	875,419	7,946,444	1,591,581	11,160,577	13,645,376
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。）	503,678	18,930,931	5,064,288	43,443,119	48,601,134	572,955	21,389,681	4,993,313	42,640,554	49,258,761
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	3,603	1,906,086	624,609	3,707,194	3,677,169	3,721	1,648,922	618,570	3,188,172	3,208,251
22	うち、住宅ローン債権	866	278,074	289,522	10,717,011	8,552,955	605	291,489	291,106	10,785,583	8,609,046
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	908	2,779	4,205,196	2,735,221	0	989	3,087	4,252,560	2,766,202
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	5,866,092	3,288,205	373,439	3,270,162	9,842,444	6,671,934	4,016,249	232,792	3,428,448	11,052,860
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	8,679,147	710,081	99,420	13,724,546	23,042,899	8,773,600	554,814	104,624	16,967,251	26,170,610
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	0				0	0				0
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				953,459	810,440				1,220,791	1,037,672
29	うち、デリバティブ資産の額				228,146	228,146				486,049	486,049
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				131,651	131,651				184,220	184,220
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	8,679,147	710,081	99,420	12,411,288	21,872,661	8,773,600	554,814	104,624	15,076,190	24,462,667
32	オフ・バランス取引				111,036,788	2,532,476				107,465,197	2,523,757
33	所要安定調達額合計					111,406,151					117,649,940
34	単体安定調達比率					148.2%					136.0%

その他単体安定調達比率に関する事項

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

報酬等に関する事項

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