三菱UFJ信託銀行（連結）

■ 連結範囲 384

■ 自己資本の構成 385

■ 信用リスク 392

■ 別紙様式 395

■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示 448

■ 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項 449

■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項 449

■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項 450

■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項 450

■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項 451

■ その他連結安定調達比率に関する事項 452

■ 報酬等に関する事項 452

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

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

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

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則(昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 当社では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。
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	2021年度末は107社、2022年度末は105社 日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A.（信託業務、銀行業務）他
自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2021年度末、2022年度末とも該当ありません。
連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2021年度末、2022年度末とも該当ありません。
連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	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。

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ 2022年度末	ロ 2021年度末	ハ 別紙様式第14号（CC2）の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2−1c−26	普通株式に係る株主資本の額	1,963,758	1,883,056	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904	
2	うち、利益剰余金の額	1,467,771	1,398,903	
1c	うち、自己株式の額（△）	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額（△）	9,917	21,750	
	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	330,299	431,064	(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	2,369	1,525	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	2,296,426	2,315,646	
	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	379,692	371,307	
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	199,608	197,010	
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	180,084	174,296	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	2	585	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 25,346	△4,426	
12	適格引当金不足額	3,920	7,841	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	−	−	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	−	−	
15	退職給付に係る資産の額	317,268	299,880	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	−	−	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	−	−	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	−	−	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	−	−	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	−	−	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	−	−	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	−	−	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	−	−	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに関連するものの額	−	−	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	−	−	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	−	−	
27	その他Tier1 資本不足額	−	−	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	675,537	675,187	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) − (ロ)) (ハ)	1,620,889	1,640,458	

自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号		項目	イ 2022年度末	ロ 2021年度末	ハ 別紙様式第14号（CC2）の参照項目
		その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	−	−	
31b		その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	−	−	
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	149,500	162,500	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	−	−	
34−35		その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	535	347	
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 (ニ)	150,035	162,847	
		その他Tier1 資本に係る調整項目			
37		自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	−	−	
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	−	−	
39		少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	−	−	
40		その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	−	−	
42		Tier2 資本不足額	−	−	
43		その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	−	−	
		その他Tier1 資本			
44		その他Tier1 資本の額 ((ニ) − (ホ)) (ヘ)	150,035	162,847	
		Tier1 資本			
45		Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	1,770,924	1,803,306	
		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	269,857	165,500	
		特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	−	−	
48−49		Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	683	440	
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	98	35	
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	98	35	
50b		うち、適格引当金Tier2 算入額	−	−	
51		Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	270,638	165,976	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ 2022年度末	ロ 2021年度末	ハ 別紙様式第14号（CC2）の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	–	–	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	–	–	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	–	–	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	0	0	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	0	0	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) − (リ)) (ヌ)	270,638	165,976	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) ＋ (ヌ)) (ル)	2,041,563	1,969,282	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	9,875,319	9,475,913	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) ／ (ヲ))	16.41%	17.31%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) ／ (ヲ))	17.93%	19.03%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) ／ (ヲ))	20.67%	20.78%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	63,348	60,551	
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	44,222	39,069	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	–	–	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	43,836	7,055	
	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	98	35	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	10,202	8,927	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	–	–	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	40,232	40,064	
	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 公表連結貸借対照表 2022年度末	イ 公表連結貸借対照表 2021年度末	ロ 別紙様式第5号(CC1)を参照する番号又は記号	ハ 付表を参照する番号又は記号
資産の部				
現金預け金	19,486,729	19,926,226		
コールローン及び買入手形	230,000	447,474		
買現先勘定	140,417	116,702		
債券貸借取引支払保証金	106,180	253,065		
買入金銭債権	124,086	69,335		
特定取引資産	94,366	79,800		6-a
金銭の信託	180,947	182,693		6-b
有価証券	13,473,709	14,708,374		2-b, 6-c
貸出金	2,882,741	3,341,589		
外国為替	248,948	201,309		
その他資産	1,674,741	2,328,524		6-d
有形固定資産	261,216	232,332		
無形固定資産	442,051	429,975		2-a
退職給付に係る資産	457,330	432,266		3
繰延税金資産	13,451	11,000		4-a
支払承諾見返	65,829	70,803		
貸倒引当金	△ 1,462	△ 1,400		
資産の部合計	39,881,284	42,830,074		
負債の部				
預金	11,974,730	11,864,354		
譲渡性預金	4,672,697	2,998,545		
コールマネー及び売渡手形	5,165	509,212		
売現先勘定	5,281,893	6,068,561		
債券貸借取引受入担保金	4,041	2,415		
コマーシャル・ペーパー	368,100	706,848		
特定取引負債	189,453	124,590		6-e
借用金	1,698,195	2,938,740		8-a
外国為替	83,490	107,546		
短期社債	120,999	289,999		
社債	39,074	116,154		8-b
信託勘定借	11,689,414	12,811,123		
その他負債	1,130,866	1,573,311		6-f
賞与引当金	47,042	41,218		
役員賞与引当金	270	259		
株式給付引当金	2,855	2,677		
退職給付に係る負債	4,771	5,245		
役員退職慰労引当金	248	269		
偶発損失引当金	10,075	14,194		
繰延税金負債	170,244	230,642		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,789	3,794		4-c
支払承諾	65,829	70,803		
負債の部合計	37,563,251	40,480,510		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,467,771	1,398,903		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,973,675	1,904,807		
その他有価証券評価差額金	144,838	331,430		
繰延ヘッジ損益	87,817	45,216		5
土地再評価差額金	△ 182	△ 171		
為替換算調整勘定	97,549	45,691		
退職給付に係る調整累計額	275	8,896		
その他の包括利益累計額合計	330,299	431,064	(a)	
非支配株主持分	14,058	13,691		7
純資産の部合計	2,318,032	2,349,563		
負債及び純資産の部合計	39,881,284	42,830,074		

※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	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,467,771	1,398,903		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,973,675	1,904,807		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	1,973,675	1,904,807	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904		1a
うち、利益剰余金の額	1,467,771	1,398,903		2
うち、自己株式の額（△）	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
無形固定資産	442,051	429,975		2-a
有価証券	13,473,709	14,708,374		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	1,724	1,842	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	37,526	35,495	無形固定資産（のれん及びモーゲージ･サービシング･ライツを除く）に係る税効果相当額	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	199,608	197,010		8
無形固定資産　その他の無形固定資産	180,084	174,296	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産　モーゲージ・サービシング・ライツ	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—		74

3. 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	457,330	432,266		3
上記に係る税効果	140,061	132,386		

(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	317,268	299,880		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	13,451	11,000		4-a
繰延税金負債	170,244	230,642		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,789	3,794		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	37,526	35,495		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	140,061	132,386		

(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。）	2	585	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	43,836	7,055	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	43,836	7,055		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	87,817	45,216		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	△ 25,346	△ 4,426	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	94,366	79,800	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	180,947	182,693		6-b
有価証券	13,473,709	14,708,374		6-c
その他資産	1,674,741	2,328,524	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	189,453	124,590	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	1,130,866	1,573,311	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	63,348	60,551		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	63,348	60,551		72
その他金融機関等（10%超出資）	44,222	39,070		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	0	0		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	44,222	39,069		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	14,058	13,691		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	2,369	1,525	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	535	347	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	683	440	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
借用金	1,698,195	2,938,740		8-a
社債	39,074	116,154		8-b
合計	1,737,270	3,054,895		

(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	149,500	162,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	269,857	165,500		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

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	2,577,223	5,388,051	17,599,281	25,564,556	3,263,976	6,607,406	18,014,353	27,885,736
海外　米州	824,480	850,988	2,442,560	4,118,030	536,603	801,029	2,206,536	3,544,169
欧州	977,900	647,249	292,002	1,917,152	735,916	741,122	388,128	1,865,167
アジア・オセアニア	186,252	586,618	189,717	962,588	90,309	702,689	444,081	1,237,080
合計	4,565,856	7,472,907	20,523,562	32,562,326	4,626,806	8,852,247	21,053,099	34,532,153

(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	—	554,229	—	554,229	—	1,069,538	—	1,069,538
卸小売業	—	90,593	—	90,593	—	217,332	—	217,332
建設業	0	2,795	—	2,795	0	26,803	—	26,803
金融・保険業	1,961,217	285,421	14,569,282	16,815,921	1,387,076	448,358	14,271,041	16,106,477
不動産業	45,813	538	145	46,496	20,252	83,483	19	103,755
各種サービス業	2,423	240,758	11	243,193	31,753	299,302	10	331,066
運輸業	—	86,495	—	86,495	0	198,413	0	198,413
個人	1,072,633	—	9	1,072,643	1,173,831	—	9	1,173,841
国・地方公共団体	1,248,068	5,834,413	5,446,324	12,528,806	1,818,006	5,847,111	6,315,535	13,980,653
その他	235,700	377,661	507,789	1,121,151	195,884	661,903	466,482	1,324,271
合計	4,565,856	7,472,907	20,523,562	32,562,326	4,626,806	8,852,247	21,053,099	34,532,153

(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	2,883,786	416,436	20,484,165	23,784,388	3,191,674	1,340,789	21,030,114	25,562,579
1年超3年以下	445,704	713,678	—	1,159,382	183,264	991,741	0	1,175,006
3年超5年以下	93,471	1,331,754	—	1,425,226	39,920	825,034	—	864,954
5年超7年以下	21,912	941,963	—	963,875	61,281	1,112,287	—	1,173,569
7年超	708,641	4,054,469	—	4,763,111	770,670	4,567,186	—	5,337,856
期間の定めのないもの等	412,339	14,604	39,396	466,341	379,993	15,208	22,985	418,188
合計	4,565,856	7,472,907	20,523,562	32,562,326	4,626,806	8,852,247	21,053,099	34,532,153

(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	2,364	5	104	2,160	16	54
海外　米州	—	—	—	—	—	—
欧州	—	—	—	—	—	—
アジア・オセアニア	—	—	—	—	—	—
合計	2,364	5	104	2,160	16	54

(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	—	—	—	—	—	—
卸小売業	—	—	—	—	—	—
建設業	—	—	—	—	—	—
金融・保険業	—	—	—	—	—	—
不動産業	—	—	—	9	—	—
各種サービス業	—	—	—	—	—	—
運輸業	—	—	—	—	—	—
個人	2,364	5	—	2,151	16	—
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	104	—	—	54
合計	2,364	5	104	2,160	16	54

(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カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
—	—	—	—	—

(単位：百万円)

2021年度末				
1カ月未満	1カ月以上2カ月未満	2カ月以上3カ月未満	3カ月以上	合計
—	—	—	—	—

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

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

(単位：百万円)

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	うち、それ以外のものの額	期末残高	うち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額	うち、それ以外のものの額
—	—	—	—	—	—

(注) 1. 期末残高は、証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャー及び株式などの資本性の商品に係るエクスポージャーを含みません。
2. 経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャーには、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第4条第2項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第3項に規定する危険債権又は同条第4項に規定する三月以上延滞債権に係る債務者のエクスポージャーに該当するものを含みません。
3. 貸出条件の緩和を実施した債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金です。債務者に有利となる取決めを行うことにより延滞が解消するため、三月以上延滞債権に該当しません。また、債務返済に重大な疑念が生じ損失の発生が見込まれる先でないと判断できるため、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	99.98%	100.00%
事業法人等向け	93.67%	93.40%
リテール向け	2.89%	3.06%
株式等	3.25%	3.38%
購入債権	—	—
リース取引	—	—
その他	0.16%	0.14%
標準的手法	0.01%	—
合計	100.00%	100.00%

(注) 1. 証券化エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャー、デリバティブなどのカウンターパーティ信用リスクに係るエクスポージャーを含みません。
2. 標準的手法が適用されるポートフォリオにあっては、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	3,775,057	3,481,336
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの (注1)	3,342,280	3,112,550
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの (注2)	—	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの (注3)	405,588	336,836
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの (注4)	—	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの (注5)	18,098	24,946
上記のいずれにも該当しないもの (注6)	9,091	7,003

(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。

別紙様式

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	2.893.531	3,158,131	240,604	263,348
2	うち、標準的手法適用分	283,343	262,693	22,667	21,015
3	うち、内部格付手法適用分	1,900,446	2,228,800	161,157	189,002
	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	709,741	666,637	56,779	53,330
4	カウンターパーティ信用リスク	368,006	592,309	30,428	48,892
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	94,886	222,923	8,046	18,903
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	120,358	257,140	9,628	20,571
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	41,831	21,128	3,346	1,690
	その他	110,930	91,117	9,406	7,726
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	152,177	146,671	12,904	12,437
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	1,417,443	1,370,413	119,064	115,189
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（マンデート方式）	1,625,884	1,349,848	130,074	107,991
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	72,392	99,787	6,138	8,462
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%）	113,638	87,540	9,091	7,003
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	601,519	511,216	48,121	40,897
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	601,331	511,028	48,106	40,882
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	795,146	669,814	63,611	53,585
17	うち、標準的方式適用分	210,424	118,854	16,833	9,508
18	うち、内部モデル方式適用分	584,721	550,959	46,777	44,076
19	オペレーショナル・リスク	1,396,331	1,136,242	111,706	90,899
20	うち、基礎的手法適用分	525,211	492,487	42,016	39,399
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	871,119	643,756	69,689	51,500
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	215,563	110,462	18,279	9,367
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	9,875,319	9,475,913	790,025	758,073

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（ニ欄及びホ欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポージャー（ヘ欄に該当する額を除く。）	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
資産						
現金預け金	19,486,729	19,486,729	272,942	—	—	—
コールローン及び買入手形	230,000	230,000	—	—	—	—
買現先勘定	140,417	140,417	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	106,180	—	106,180	—	—	—
買入金銭債権	124,086	—	—	15	—	—
特定取引資産	94,366	—	77,813	—	94,366	—
金銭の信託	180,947	180,947	—	14,998	—	—
有価証券	13,473,709	10,692,282	6,197,816	2,779,703	—	1,724
貸出金	2,882,741	2,662,165	—	220,575	—	—
外国為替	248,948	248,948	—	—	—	—
その他資産	1,674,741	633,906	806,871	—	—	233,962
有形固定資産	261,216	261,216	—	—	—	—
無形固定資産	442,051	64,082	—	—	—	377,968
退職給付に係る資産	457,330	140,061	—	—	—	317,268
繰延税金資産	13,451	19,626	—	—	—	△6,175
支払承諾見返	65,829	65,829	—	—	—	—
貸倒引当金	△1,462	△1,462	—	—	—	—
資産の部合計	39,881,284	34,824,751	7,461,625	3,015,292	94,366	924,748
負債						
預金	11,974,730	—	—	—	—	11,974,730
譲渡性預金	4,672,697	—	—	—	—	4,672,697
コールマネー及び売渡手形	5,165	—	—	—	—	5,165
売現先勘定	5,281,893	—	5,281,893	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	4,041	—	4,041	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	368,100	—	—	—	—	368,100
特定取引負債	189,453	—	—	—	189,453	—
借用金	1,698,195	—	—	—	—	1,698,195
外国為替	83,490	—	—	—	—	83,490
短期社債	120,999	—	—	—	—	120,999
社債	39,074	—	—	—	—	39,074
信託勘定借	11,689,414	—	—	—	—	11,689,414
その他負債	1,130,866	—	—	—	—	1,130,866
賞与引当金	47,042	—	—	—	—	47,042
役員賞与引当金	270	—	—	—	—	270
株式給付引当金	2,855	—	—	—	—	2,855
退職給付に係る負債	4,771	—	—	—	—	4,771
役員退職慰労引当金	248	—	—	—	—	248
偶発損失引当金	10,075	—	—	—	—	10,075
繰延税金負債	170,244	—	—	—	—	170,244
再評価に係る繰延税金負債	3,789	—	—	—	—	3,789
支払承諾	65,829	—	—	—	—	65,829
負債の部合計	37,563,251	—	5,285,935	—	189,453	32,087,862

(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（ニ欄及びホ欄に該当する額を除く。）	カウンターパーティ信用リスク	証券化エクスポージャー（ヘ欄に該当する額を除く。）	マーケット・リスク	所要自己資本算定対象外の項目又は規制資本からの調整項目
資産						
現金預け金	19,926,226	19,926,226	739,387	—	—	—
コールローン及び買入手形	447,474	447,474	—	—	—	—
買現先勘定	116,702	116,702	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	253,065	—	253,065	—	—	—
買入金銭債権	69,335	—	—	15	—	—
特定取引資産	79,800	—	69,504	—	79,800	—
金銭の信託	182,693	182,693	—	101,412	—	—
有価証券	14,708,374	12,440,663	7,028,591	2,265,867	—	1,842
貸出金	3,341,589	3,163,404	—	178,184	—	—
外国為替	201,309	201,309	—	—	—	—
その他資産	2,328,524	552,546	1,454,150	—	—	321,827
有形固定資産	232,332	232,332	—	—	—	—
無形固定資産	429,975	60,511	—	—	—	369,464
退職給付に係る資産	432,266	132,386	—	—	—	299,880
繰延税金資産	11,000	6,972	—	—	—	4,028
支払承諾見返	70,803	70,803	—	—	—	—
貸倒引当金	△1,400	△1,400	—	—	—	—
資産の部合計	42,830,074	37,532,625	9,544,698	2,545,480	79,800	997,044
負債						
預金	11,864,354	—	—	—	—	11,864,354
譲渡性預金	2,998,545	—	—	—	—	2,998,545
コールマネー及び売渡手形	509,212	—	—	—	—	509,212
売現先勘定	6,068,561	—	6,068,561	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	2,415	—	2,415	—	—	—
コマーシャル・ペーパー	706,848	—	—	—	—	706,848
特定取引負債	124,590	—	—	—	124,590	—
借用金	2,938,740	—	—	—	—	2,938,740
外国為替	107,546	—	—	—	—	107,546
短期社債	289,999	—	—	—	—	289,999
社債	116,154	—	—	—	—	116,154
信託勘定借	12,811,123	—	—	—	—	12,811,123
その他負債	1,573,311	—	—	—	—	1,573,311
賞与引当金	41,218	—	—	—	—	41,218
役員賞与引当金	259	—	—	—	—	259
株式給付引当金	2,677	—	—	—	—	2,677
退職給付に係る負債	5,245	—	—	—	—	5,245
役員退職慰労引当金	269	—	—	—	—	269
偶発損失引当金	14,194	—	—	—	—	14,194
繰延税金負債	230,642	—	—	—	—	230,642
再評価に係る繰延税金負債	3,794	—	—	—	—	3,794
支払承諾	70,803	—	—	—	—	70,803
負債の部合計	40,480,510	—	6,070,977	—	124,590	34,284,942

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

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	38,956,535	34,824,751	7,461,625	3,015,292	94,366
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	5,475,388	—	5,285,935	—	189,453
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	33,481,146	34,824,751	2,175,690	3,015,292	△95,087
4	オフ・バランスシートの額	—	—	—	—	—
5	デリバティブ取引による差異 (注1)	1,004,678	1,853,805	△849,127	—	—
6	レポ取引による差異 (注2)	602,424	—	602,424	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異 (注3)	1,462	1,462	—	—	—
8	その他 (注4)	48,229	△34,575	—	82,805	—
9	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	35,137,942	36,645,444	1,928,987	3,098,097	△95,087

(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、ファンド取引において、規制上のネッティング効果による減額を勘案したことによるものです。
二欄は、主に、証券化取引において、信用補完による信用リスク削減効果を勘案したことによるものです。
5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		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	2,081	2,573,735	457	2,575,349
2	有価証券（うち負債性のもの）	0	7,472,907	—	7,472,907
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	—	19,990,319	39	19,990,279
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	2,081	30,036,962	496	30,038,546
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	3,794	133,669	214	137,249
6	コミットメント等	16	1,645,017	589	1,644,445
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	3,811	1,778,686	803	1,781,694
合計					
8	合計（4+7）	5,892	31,815,649	1,300	31,820,240

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

(注) 1. 主に、デリバティブ取引における、規制上のアドオン加算およびネッ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、ファンド取引において、規制上のネッティング効果による減額を勘案したことによるものです。
二欄は、主に、証券化取引において、信用補完による信用リスク削減効果を勘案したことによるものです。
5. 本計表におけるマーケット・リスクに対応する帳簿価額につきましては、バンキング勘定における外国為替リスクおよびコモディティリスクに係るものは記載していません。

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

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

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

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		1,822	2,096
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	924	571
3		非デフォルト状態へ復帰した額	299	552
4		償却された額	104	54
5		その他の変動額	△261	△238
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）		2,081	1,822

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	2,571,825	3,534	3,534	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	7,472,907	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	19,990,258	20	20	—	—
4	合計（1+2+3）	30,034,991	3,554	3,554	—	—
5	うちデフォルトしたもの	2,102	—	—	—	—

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		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)
	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	28	—	28	—	—	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	5,414,786	480,432	5,414,786	480,432	—	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	511,963	—	511,963	—	97	0.01%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	7,884	—	7,884	—	—	0.00%
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
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	397,313	144,587	397,313	72,562	95,124	20.24%
12	法人等向け	180,091	9,333	180,091	2,933	183,024	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	3,625	446	3,625	223	3,848	100.00%
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	17	—	17	—	26	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	1,222	—	1,222	—	1,222	100.00%
22	合計	6,516,932	634,799	6,516,932	556,150	283,343	4.00%

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2021年度末				
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	3,049,702	3,633	3,633	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	8,852,247	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	20,579,461	5	5	—	—
4	合計（1+2+3）	32,481,412	3,639	3,639	—	—
5	うちデフォルトしたもの	1,839	—	—	—	—

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

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

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	28	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	5,895,218	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	511,768	—	—	—	194	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	7,884	—	—	—	—	—
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	—	—	467,017	—	2,275	—
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	6,414,899	—	467,017	—	2,470	—

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス ＼ リスク・ウェイト	2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）					
		0%	10%	20%	35%	50%	75%
1	現金	33	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	6,453,834	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	819,478	—	—	—	40	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	7,965	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	0	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	445,114	—	1,603	—
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	7,281,312	0	445,114	—	1,643	—

(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	—	—	—	—	28
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	5,895,218
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	511,963
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	7,884
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	582	—	—	—	469,876
12	法人等向け	183,024	—	—	—	183,024
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	3,848	—	—	—	3,848
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	17	—	—	17
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	1,222	—	—	—	1,222
22	合計	188,678	17	—	—	7,073,083

(単位：百万円)

項番	資産クラス ＼ リスク・ウェイト	2021年度末				
		ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）				
		100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	—	—	—	—	33
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	6,453,834
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	819,518
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	7,965
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	0
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	19	—	—	—	446,737
12	法人等向け	171,408	—	—	—	171,408
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	21	—	—	—	21
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	40	—	—	40
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	1,339	—	—	—	1,339
22	合計	172,788	40	—	—	7,900,899

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 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	19,336,523	3,954	99.77%	19,340,469	0.00%	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	16	2,817	100.00%	2,833	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	19,336,539	6,772	99.86%	19,343,303	0.00%	0.0
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	1,295,352	56,834	100.00%	1,352,187	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	23	—	—	23	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	3	101	100.00%	104	1.76%	0.0
6	2.50以上10.00未満	2,668	0	100.00%	2,669	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	231	—	—	231	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,298,279	56,936	100.00%	1,355,216	0.07%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	2,209,416	945,626	51.24%	2,693,971	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	19,604	13,334	63.29%	28,044	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	7,344	3,317	99.69%	10,652	1.20%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	10	4,675	100.00%	4,685	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	58	100.00%	58	100.00%	0.0
9	小計	2,236,375	967,014	51.81%	2,737,412	0.08%	0.6
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	279	—	—	279	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	279	—	—	279	11.27%	0.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,754	157	54.23%	2,839	0.08%	0.0
2	0.15以上0.25未満	6,379	2,030	54.23%	7,480	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
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	9,133	2,188	54.23%	10,320	0.13%	0.0

（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	36.05%	2.0	116,835	0.60%	100	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	7.28%	4.0	1,005	35.47%	23	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	36.04%	2.0	117,840	0.60%	124	6
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.06%	0.9	176,619	13.06%	309	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	36.06%	1.0	9	40.43%	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	36.06%	0.4	89	84.88%	0	
6	2.50以上10.00未満	36.06%	0.9	3,493	130.89%	52	
7	10.00以上100.00未満	36.06%	1.0	382	165.56%	9	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	36.06%	0.9	180,595	13.32%	372	4
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	36.01%	2.4	525,266	19.49%	587	
2	0.15以上0.25未満	35.74%	1.7	9,576	34.14%	16	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	36.06%	2.2	9,041	84.88%	46	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	8.52%	4.2	1,981	42.28%	45	
8	100.00（デフォルト）	33.42%	4.9	23	39.74%	19	
9	小計	35.96%	2.4	545,889	19.94%	714	757
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	24.48%	4.3	346	124.09%	7	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	24.48%	4.3	346	124.09%	7	2
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	36.06%	5.0	975	34.35%	0	
2	0.15以上0.25未満	36.06%	5.0	3,617	48.35%	4	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	36.06%	5.0	4,592	44.50%	5	—

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2022年度末 イ オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	ロ CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
1	0.00以上0.15未満	702,692	—	—	702,692	0.05%	0.5
2	0.15以上0.25未満	35,312	—	—	35,312	0.16%	0.1
3	0.25以上0.50未満	15,539	—	—	15,539	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	2,910	—	—	2,910	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	8,725	—	—	8,725	1.55%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,996	—	—	1,996	5.48%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,388	—	—	2,388	11.27%	0.0
8	100.00（デフォルト）	1,658	—	—	1,658	100.00%	0.0
9	小計	771,224	—	—	771,224	0.34%	0.8
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	76,827	2,955	100.00%	79,782	0.08%	8.4
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	627,161	64	100.00%	627,226	0.36%	35.4
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	962	—	—	962	0.89%	0.2
6	2.50以上10.00未満	13	—	—	13	8.67%	0.0
7	10.00以上100.00未満	4,530	0	100.00%	4,531	22.96%	0.2
8	100.00（デフォルト）	2,036	—	—	2,036	100.00%	0.1
9	小計	711,531	3,020	100.00%	714,552	0.75%	44.5
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	344	—	—	344	0.20%	0.3
3	0.25以上0.50未満	151	833	100.00%	985	0.40%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	660	3,030	100.00%	3,691	0.84%	0.4
6	2.50以上10.00未満	3,662	348,666	0.03%	3,787	3.42%	5.7
7	10.00以上100.00未満	109	16	8.94%	111	24.43%	0.1
8	100.00（デフォルト）	70	468	96.65%	523	100.00%	0.0
9	小計	5,000	353,015	1.25%	9,442	7.58%	6.8
購入債権（事業法人等向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2022年度末 ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 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	759,134	108.03%	359	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	46,798	132.52%	50	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	29,075	187.10%	40	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	6,009	206.49%	13	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	25,537	292.67%	122	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	8,592	430.41%	98	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	14,027	587.26%	242	
8	100.00（デフォルト）	90.00%	5.0	18,660	1125.00%	1,492	
9	小計	90.00%	5.0	907,836	117.71%	2,420	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	67.21%	—	8,582	10.75%	33	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	31.95%	—	123,650	19.71%	721	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	66.30%	—	741	77.07%	5	
6	2.50以上10.00未満	31.81%	—	18	136.18%	0	
7	10.00以上100.00未満	32.56%	—	8,483	187.22%	338	
8	100.00（デフォルト）	40.33%	—	—	—	821	
9	小計	35.96%	—	141,476	19.79%	1,921	377
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	—	139	40.50%	0	
3	0.25以上0.50未満	42.56%	—	265	26.89%	1	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	29.50%	—	1,045	28.32%	9	
6	2.50以上10.00未満	7.39%	—	400	10.57%	10	
7	10.00以上100.00未満	5.78%	—	16	14.51%	1	
8	100.00（デフォルト）	31.74%	—	—	—	166	
9	小計	24.41%	—	1,866	19.77%	190	574
購入債権（事業法人等向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2022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
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		24,368,364	1,388,947	41.28%	24,941,752	0.05%	53.1

（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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		37.70%	2.1	1,900,446	7.61%	5,755	1,723

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

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2021年度末 ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.16%	2.0	119,356	0.61%	106	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	7.15%	4.6	1,101	35.73%	24	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	36.15%	2.0	120,457	0.61%	130	7
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.17%	0.8	180,384	12.36%	332	
2	0.15以上0.25未満	36.17%	0	5,946	17.99%	20	
3	0.25以上0.50未満	36.17%	1.0	11	41.37%	0	
4	0.50以上0.75未満	36.17%	1.0	441	44.12%	1	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	36.17%	1.0	3,876	170.12%	90	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	36.17%	0.8	190,661	12.75%	445	1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	36.16%	2.3	636,635	18.25%	777	
2	0.15以上0.25未満	36.11%	1.0	35,543	24.33%	89	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	6.97%	1.0	355	11.09%	1	
5	0.75以上2.50未満	36.17%	1.9	13,971	83.41%	71	
6	2.50以上10.00未満	36.17%	1.2	5,613	135.91%	85	
7	10.00以上100.00未満	31.70%	1.5	41,832	130.05%	1,123	
8	100.00（デフォルト）	37.10%	4.9	117	72.24%	60	
9	小計	36.09%	2.2	734,070	19.88%	2,209	711
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	23.87%	4.4	374	120.40%	8	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	23.87%	4.4	374	120.40%	8	2
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	36.17%	5.0	1,722	34.45%	1	
2	0.15以上0.25未満	36.17%	5.0	829	49.91%	1	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	36.17%	5.0	2,552	38.31%	2	—

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2021年度末 イ オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	ロ CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
1	0.00以上0.15未満	775,224	—	—	775,224	0.05%	0.5
2	0.15以上0.25未満	36,054	—	—	36,054	0.17%	0.1
3	0.25以上0.50未満	16,018	—	—	16,018	0.30%	0
4	0.50以上0.75未満	6,301	—	—	6,301	0.55%	0
5	0.75以上2.50未満	8,882	—	—	8,882	1.64%	0
6	2.50以上10.00未満	3,988	—	—	3,988	5.69%	0
7	10.00以上100.00未満	1,486	—	—	1,486	11.02%	0
8	100.00（デフォルト）	1,913	—	—	1,913	100.00%	0
9	小計	849,869	—	—	849,869	0.35%	0.9
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	57,303	3,365	100.00%	60,668	0.05%	7.2
2	0.15以上0.25未満	31,917	—	—	31,917	0.15%	2.4
3	0.25以上0.50未満	699,628	91	100.00%	699,719	0.33%	38.1
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,278	—	—	1,278	0.94%	0.2
6	2.50以上10.00未満	1	—	—	1	9.18%	0
7	10.00以上100.00未満	3,678	2	100.00%	3,680	23.80%	0.2
8	100.00（デフォルト）	1,724	1	100.00%	1,726	100.00%	0.1
9	小計	795,532	3,460	100.00%	798,992	0.62%	48.4
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	518	—	—	518	0.16%	0.4
3	0.25以上0.50未満	172	1,134	100.00%	1,306	0.42%	0.1
4	0.50以上0.75未満	—	18	100.00%	18	0.50%	0
5	0.75以上2.50未満	1,135	5,008	93.46%	5,816	0.96%	0.9
6	2.50以上10.00未満	3,679	362,235	0.03%	3,821	3.53%	5.9
7	10.00以上100.00未満	173	30	22.77%	180	20.71%	0.1
8	100.00（デフォルト）	126	495	97.73%	611	100.00%	0
9	小計	5,806	368,922	1.75%	12,272	6.89%	7.6
購入債権（事業法人等向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円、%、千件、年）

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

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2021年度末 イ 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
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		26,032,805	1,001,727	32.47%	26,358,119	0.06%	58.0

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2021年度末 ト 平均LGD	チ 平均残存期間	リ 信用リスク・アセットの額	ヌ リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		37.89%	2.1	2,228,800	8.45%	7,618	1,613

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	117,840	117,840	120,457	120,457
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	180,595	180,595	190,661	190,661
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	546,236	546,236	734,444	734,444
7	特定貸付債権－FIRB	—	—	—	—
8	特定貸付債権－AIRB	4,592	4,592	2,552	2,552
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—	—
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	141,476	141,476	148,675	148,675
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	1,866	1,866	2,723	2,723
12	株式－FIRB	—	—	—	—
13	株式－AIRB	907,836	907,836	1,029,285	1,029,285
14	購入債権－FIRB	—	—	—	—
15	購入債権－AIRB	—	—	—	—
16	合計	1,900,446	1,900,446	2,228,800	2,228,800

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		23	27
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	△3	△4
3		ポートフォリオの質	△0	0
4		モデルの更新	—	—
5		手法及び方針	—	—
6		買収又は売却	—	—
7		為替の変動	0	0
8		その他	—	—
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額		20	23

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・テスティング

（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)			
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.00%	0.02%	122	119	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	BBB+~BBB	A-~BBB+	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB-	Ba2~Ba2	—	BBB-~BBB-	—	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	B+~B+	Ba3~B1	—	—	BBB~BBB	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B~CC	B2~B2	—	BB+~B+	BBB-~BBB-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	—	—	—	B-~B	BB+~B	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Ca	—	B-~CC	B~CC	11.27%	11.27%	5	5	—	—	—
	100%（デフォルト）	C~	C~	—	C~	C~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.06%	0.06%	160	147	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	BBB+~BBB	A~BBB+	0.00%	0.00%	8	5	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB-	Ba2~Ba2	—	BBB-~BBB-	—	0.29%	0.29%	2	1	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	B+~B+	Ba3~B1	—	—	BBB~BBB	0.00%	0.00%	1	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B~CC	B2~B2	—	BB+~B+	BBB-~BBB-	1.76%	1.76%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	—	—	—	B~B	BB+~B	5.48%	5.48%	—	1	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Ca	—	B-~CC	B~CC	11.27%	11.27%	6	5	—	—	—
	100%（デフォルト）	C~	C~	—	C~	C~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
事業法人／特定貸付債権／株式／購入債権(事業法人等)(注1)	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.06%	0.06%	1,264	1,211	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	BBB+~BBB	A~BBB+	0.16%	0.16%	153	154	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB-	Ba2~Ba2	—	BBB-~BBB-	—	0.29%	0.29%	81	58	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	B+~B+	Ba3~B1	—	—	BBB~BBB	0.52%	0.52%	30	25	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B~CC	B2~B2	—	BB+~B+	BBB-~BBB-	1.36%	1.45%	99	63	—	—	—
	2.5%以上10%未満	—	—	—	B~B	BB+~B	5.48%	5.48%	39	30	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Ca	—	B~CC	B~CC	11.27%	11.27%	96	89	8	—	—
	100%（デフォルト）	C~	C~	—	C~	C~	100.00%	100.00%	14	20	—	—	—
購入債権(リテール)	0%以上0.15%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100%（デフォルト）						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール	0%以上0.15%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100%（デフォルト）						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—

(単位：%、件)

	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						0.00%	0.06%	7,770	6,782	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.00%	2,560	2,310	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.36%	39,417	36,872	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	0.89%	324	265	—	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	8.67%	3	2	—	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	22.84%	206	208	—	—	—
	100%（デフォルト）						0.00%	100.00%	126	121	—	—	—
その他リテール	0%以上0.15%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.20%	463	382	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.40%	143	104	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	24	1	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	1.02%	990	823	5	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	3.41%	6.313	5,657	1	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	25.12%	177	140	3	—	—
	100%（デフォルト）						0.00%	100.00%	71	60	—	—	—

(注) 1. 事業法人、特定貸付債権、株式、購入債権（事業法人等）については、当社では同一の内部格付制度を用いていることから、統合して表示しております。
2. 当社では本表が対象とするポートフォリオのPD推計にFitch格付を用いていないことから、「－」で表示しております。
3. 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、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を用いて相加平均を算出しております。
5. 購入債権（リテール）、適格リボルビング型リテール、居住用不動産、その他リテールのうち個人向けローンについては、当社のPDの計測方法に合わせて、債権数を表示しております。
6. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、2021年9月末の債務者数を表示しております。
7. 当社のPD推計の計測期間（9月末を起点とした1年間）に合わせて、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で計算した当社全体の信用リスク・アセット額に対して次の割合となります。
ソブリン：6.20%
金融機関等：9.50%
事業法人/特定貸付債権/株式/購入債権（事業法人等）：76.75%
購入債権（リテール）：0.00%
適格リボルビング型リテール：0.00%
居住用不動産：7.44%
その他リテール：0.09%

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・テスティング

（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)			
ソブリン	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.00%	0.02%	108	122	—	—	0.00%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A-~A-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満	BB-~B+	Ba3~Ba3	—	—	BBB~BBB	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満	B~B-	B1~B2	—	—	—	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	CCC+~CCC-	—	—	BBB-~B	BBB-~BBB-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Caa3	—	B-~CCC-	BB+~CCC-	11.02%	11.02%	6	5	—	—	7.09%
	100%（デフォルト）	CC~	Ca~	—	CC~	CC~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
金融機関等	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.06%	0.06%	156	160	—	—	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A-~A-	0.17%	0.17%	5	8	—	—	0.00%
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.30%	0.30%	—	2	—	—	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	BB-~B+	Ba3~Ba3	—	—	BBB~BBB	0.55%	0.55%	—	1	—	—	0.73%
	0.75%以上2.5%未満	B~B-	B1~B2	—	—	—	0.00%	0.00%	2	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満	CCC+~CCC-	—	—	BBB-~B	BBB-~BBB-	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満	—	B3~Caa3	—	B-~CCC-	BB+~CCC-	11.02%	11.02%	5	6	—	—	7.09%
	100%（デフォルト）	CC~	Ca~	—	CC~	CC~	0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
事業法人／特定貸付債権／株式／購入債権(事業法人等)(注1)	0%以上0.15%未満	AAA~BBB-	Aaa~Baa3	—	AAA~A-	AAA~A	0.06%	0.06%	1,272	1,264	—	—	0.01%
	0.15%以上0.25%未満	BB+~BB+	Ba1~Ba1	—	—	A-~A-	0.17%	0.17%	154	153	—	—	0.00%
	0.25%以上0.5%未満	BB~BB	Ba2~Ba2	—	BBB+~BBB	BBB+~BBB+	0.30%	0.30%	103	81	—	—	0.00%
	0.5%以上0.75%未満	BB-~B+	Ba3~Ba3	—	—	BBB~BBB	0.55%	0.55%	37	30	—	—	0.73%
	0.75%以上2.5%未満	B~B-	B1~B2	—	—	—	1.34%	1.61%	77	99	1	—	0.47%
	2.5%以上10%未満	CCC+~CCC-	—	—	BBB-~B	BBB-~BBB-	5.69%	5.69%	40	39	—	—	1.71%
	10%以上100%未満	—	B3~Caa3	—	B-~CCC-	BB+~CCC-	11.02%	11.02%	95	96	—	—	7.09%
	100%（デフォルト）	CC~	Ca~	—	CC~	CC~	100.00%	100.00%	16	14	—	—	100.00%
購入債権(リテール)	0%以上0.15%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100%（デフォルト）						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール	0%以上0.15%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	2.5%以上10%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	10%以上100%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	100%（デフォルト）						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—

(単位：%、件)

	2021年度末												
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
ポートフォリオ	PD 区分	相当する外部格付					加重平均PD(EAD加重)(注3)	相加平均PD(債務者別)(注4)	債務者の数(注5)		期中にデフォルトした債務者の数(注5)	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数(注5)	過去の年平均デフォルト率(5年間)
		S&P	Moody's	Fitch(注2)	R&I	JCR			2020年9月末時点(注6)	2021年9月末時点(注7)			
居住用不動産	0%以上0.15%未満						0.00%	0.03%	6,813	7,770	—	—	0.00%
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.15%	4,890	2,560	—	—	0.08%
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.33%	41,935	39,417	—	—	0.08%
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	0.94%	391	324	—	—	0.72%
	2.5%以上10%未満						0.00%	9.18%	2	3	—	—	0.00%
	10%以上100%未満						0.00%	23.49%	236	206	—	—	14.99%
	100%（デフォルト）						0.00%	100.00%	159	126	—	—	100.00%
その他リテール	0%以上0.15%未満						0.00%	0.00%	—	—	—	—	—
	0.15%以上0.25%未満						0.00%	0.16%	516	463	—	—	0.07%
	0.25%以上0.5%未満						0.00%	0.42%	179	143	—	—	0.34%
	0.5%以上0.75%未満						0.00%	0.00%	31	24	—	—	0.00%
	0.75%以上2.5%未満						0.00%	1.45%	1,199	990	4	—	1.75%
	2.5%以上10%未満						0.00%	3.53%	7,375	6,313	2	—	4.44%
	10%以上100%未満						0.00%	22.66%	186	177	4	—	20.39%
	100%（デフォルト）						0.00%	100.00%	78	71	—	—	100.00%

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

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッティング・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（スロッティング・クライテリア方式）

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外

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

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

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

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額
簡易手法－上場株式	16,430	2,990	300%	19,420	58,261
簡易手法－非上場株式	23,478	—	400%	23,478	93,915
内部モデル手法	—	—	—	—	—
合計	39,909	2,990	—	42,899	152,177

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（スロッティング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

（単位：百万円、%）

		2021年度末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ

特定貸付債権（スロッティング・クライテリア方式）

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外

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

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

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

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

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

100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー

自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%	—	—

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	95,681	241,882			313,981	94,886
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					1,615,005	110,930
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						205,817

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

(単位：百万円)

項番		2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用されるα	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	392,148	202,152			611,565	222,923
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,831,209	91,117
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						314,040

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	344,375	120,358	649,551	257,140
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	344,375	120,358	649,551	257,140

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

(単位：百万円)

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

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

（単位：百万円、%、千件、年）

項番		2022年度末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	PD区分	EAD（信用リスク削減効果勘案後）	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,147,430	0.00%	0.0	36.06%	4.9	169	0.01%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,147,430	0.00%	0.0	36.06%	4.9	169	0.01%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	524,914	0.06%	0.0	36.06%	1.7	98,887	18.83%
2	0.15以上0.25未満	1,142	0.16%	0.0	36.06%	1.0	254	22.24%
3	0.25以上0.50未満	3,590	0.29%	0.0	36.06%	1.0	1,093	30.44%
4	0.50以上0.75未満	818	0.52%	0.0	36.06%	1.0	349	42.66%
5	0.75以上2.50未満	24,034	1.74%	0.0	36.06%	0.1	19,129	79.59%
6	2.50以上10.00未満	4,825	5.48%	0.0	36.06%	5.0	8,518	176.53%
7	10.00以上100.00未満	5,037	11.27%	0.0	36.06%	5.0	9,293	184.49%
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	564,362	0.28%	0.1	36.06%	1.7	137,527	24.36%
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	170,911	0.05%	0.1	36.06%	0.7	19,411	11.35%
2	0.15以上0.25未満	27	0.16%	0.0	63.10%	1.3	14	51.85%
3	0.25以上0.50未満	20,785	0.29%	0.0	36.06%	0.0	6,171	29.68%
4	0.50以上0.75未満	1,024	0.52%	0.0	36.06%	1.0	452	44.14%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	24,443	11.27%	0.0	36.06%	1.0	42,068	172.10%
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	217,193	1.34%	0.1	36.06%	0.7	68,119	31.36%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	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	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		1,928,987	0.23%	0.2	36.06%	3.5	205,817	10.66%

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

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	2021年度末 イ EAD（信用リスク削減効果勘案後）	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト リスク・ウェイトの加重平均値（RWA density）
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		3,442,775	0.00%	0.2	0.36%	4.0	314,040	9.12%

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				レポ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）	—	104,628	—	251,080	—	98,109
2	現金（外国通貨）	—	23,502	—	21,862	5,299,976	99,723
3	国内ソブリン債	15,066	—	5,481	—	—	599,125
4	その他ソブリン債	25,470	—	—	—	748,608	4,425,872
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	156	—	—	—	198,398	1,167,336
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	40,694	128,130	5,481	272,942	6,246,984	6,390,168

CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2021年度末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	—	56,186	—	651,852	381,878	253,065
2	現金（外国通貨）	—	8,959	—	87,534	5,717,151	121,604
3	国内ソブリン債	46,574	—	—	—	—	1,083,838
4	その他ソブリン債	29,120	—	—	—	1,010,724	4,796,544
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	466	—	—	—	116,741	1,148,208
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	76,161	65,146	—	739,387	7,226,495	7,403,261

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	—	—	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	—	—	—	—
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	—	—	—	—
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—	—	—

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		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）		41,831		21,128
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。）	201,520	1,228	79,641	1,049
3	（ⅰ）派生商品取引（上場以外）	30,422	1,216	24,752	990
4	（ⅱ）派生商品取引（上場）	278	11	1,483	59
5	（ⅲ）レポ形式の取引	170,819	—	53,405	—
6	（ⅳ）クロスプロダクト・ネッティングが承認された場合のネッティング・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—		—	
8	分別管理されていない当初証拠金	133,718	4,584	140,052	4,653
9	事前拠出された清算基金	66,974	36,018	59,560	15,425
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—	—	—
13	（ⅰ）派生商品取引（上場以外）	—	—	—	—
14	（ⅱ）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（ⅲ）レポ形式の取引	—	—	—	—
16	（ⅳ）クロスプロダクト・ネッティングが承認された場合のネッティング・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—		—	
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	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	—	—	—	—	—	—

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

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

(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）	—	—	—	695,551	—	695,551
2	担保付住宅ローン	—	—	—	295,265	—	295,265
3	クレジットカード債権	—	—	—	86,821	—	86,821
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	313,464	—	313,464
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	2,402,545	—	2,402,545
7	事業法人向けローン	—	—	—	2,362,739	—	2,362,739
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	39,806	—	39,806
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2021年度末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター／スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	527,676	—	527,676
2	担保付住宅ローン	—	—	—	243,259	—	243,259
3	クレジットカード債権	—	—	—	56,424	—	56,424
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	227,992	—	227,992
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	2,105,678	—	2,105,678
7	事業法人向けローン	—	—	—	2,065,798	—	2,065,798
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	39,880	—	39,880
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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	2022年度末		
		ト	チ	リ
		自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—
5	再証券化	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—
11	再証券化	—	—	—

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

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

（単位：百万円）

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

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

(単位：百万円)

項番		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	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

項番		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	—	—	—	—	—	—	—

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	3,098,082	3,098,082	3,098,082	695,536	2,402,545	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	3,098,082	3,098,082	3,098,082	695,536	2,402,545	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	601,331	601,331	601,331	121,422	479,909	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	48,106	48,106	48,106	9,713	38,392	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		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）						
				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	2,633,304	2,633,304	2,633,304	527,625	2,105,678	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	36	36	36	36	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	2,633,340	2,633,340	2,633,340	527,661	2,105,678	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	511,028	511,028	511,028	90,094	420,933	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	40,882	40,882	40,882	7,207	33,674	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2021年度末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
			証券化			再証券化		
				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	—	—
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	29,751	20,185
3	外国為替リスクの額	179,042	97,825
4	コモディティ・リスクの額	1,630	843
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—	—
9	合計	210,424	118,854

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
			バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	前期末におけるリスク・アセット		130,472	420,487	—	—		550,959
1b	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		2.86	4.23	—	—		3.80
1c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額		45,564	99,260	—	—		144,825
2	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動	27,702	52,994	—	—		80,697
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	9,603	△1,971	—	—		7,631
7		その他	△3,625	36	—	—		△3,588
8a	当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額		79,245	150,320	—	—		229,565
8b	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		2.70	2.46	—	—		2.54
8c	当期末におけるリスク・アセット		214,083	370,638	—	—		584,721

(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
			バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	前期末におけるリスク・アセット		115,215	382,639	—	—		497,854
1b	前期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整		3.37	6.12	—	—		5.15
1c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額		34,134	62,459	—	—		96,594
2	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動	12,800	34,728	—	—		47,528
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—		—
4		手法及び方針	—	—	—	—		—
5		買収及び売却	—	—	—	—		—
6		為替の変動	961	△1,257	—	—		△296
7		その他	△2,332	3,330	—	—		998
8a	当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額		45,564	99,260	—	—		144,825
8b	当期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整		2.86	4.23	—	—		3.80
8c	当期末におけるリスク・アセット		130,472	420,487	—	—		550,959

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	7,051	5,373
2	平均値	4,489	3,338
3	最小値	2,881	2,409
4	期末	6,339	3,645
	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	15,797	21,079
6	平均値	9,307	11,673
7	最小値	5,290	4,957
8	期末	12,025	7,940
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
11	最小値	—	—
12	期末	—	—
	包括的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
13	最大値	—	—
14	平均値	—	—
15	最小値	—	—
16	期末	—	—
17	フロア（修正標準的方式）	—	—

追加的リスク、包括的リスクともに該当ありません。

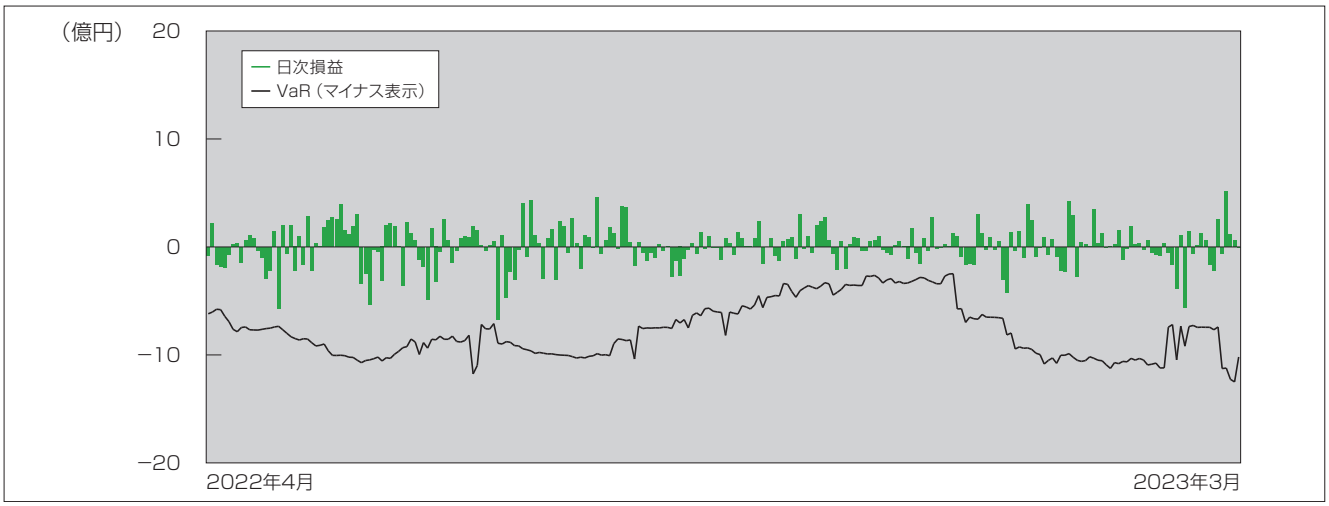
一般市場リスク（除く連結子会社）を対象に内部モデル方式を適用しています。

(モデルの概要)
主な計測手法として、ヒストリカル･シミュレーション（以下、HS）法を用い、HS法を適用しない商品・ポジションに対しては、合理的･保守的な手法で計測したリスク量をHS法のリスク量に単純合算しています。
また、内部モデル方式を使用する場合、内部管理に用いるモデルと規制上のモデルは同一のモデルを用いています。

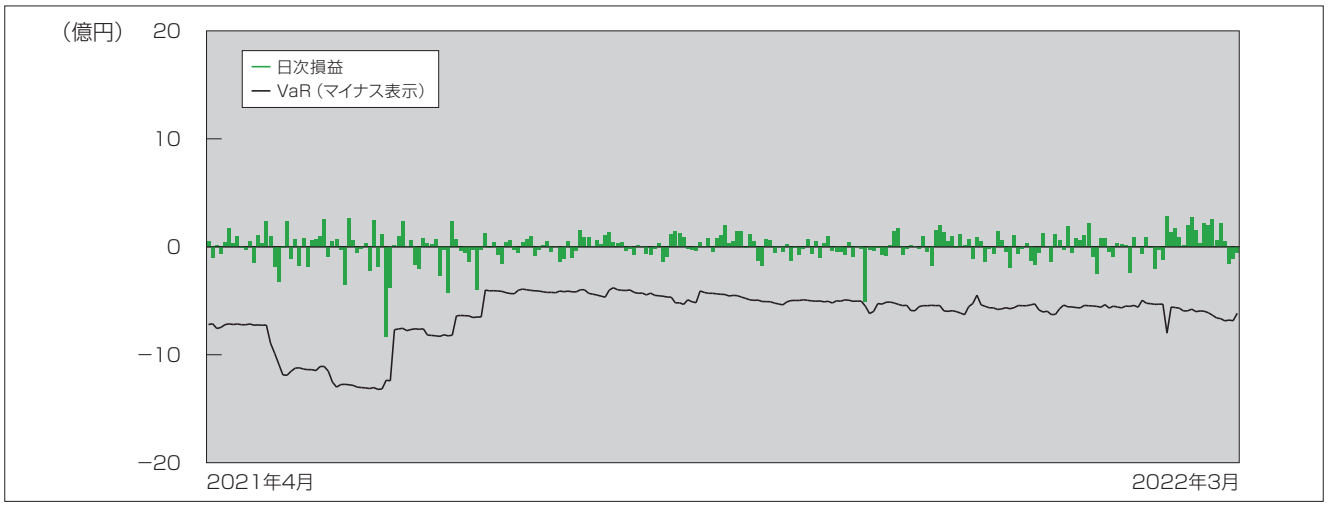
(バリュー・アット・リスク算出の前提)
ヒストリカル・データの更新頻度、観測期間はそれぞれ日次、701営業日（約3年間）です。なお、重み付けはしていません。
保有期間の換算方法については、保有期間1営業日のバリュー・アット・リスクを、ルートt倍法で保有期間10営業日に換算しています。
バリュー・アット・リスクの合算方法については、リスク・ファクター間の分散効果を勘案してバリュー・アット・リスクを計測しています。
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティビティ法、オプション性商品は事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。
リスク・ファクターの変動の捕捉については、為替レート、株価、商品価格およびボラティリティは相対リターン、その他のリスク・ファクターは絶対リターンで捕捉しています。
なお、701営業日の損益の変動性に対する直近期の変動性の比（ただし1を下限とする）をバリュー・アット・リスクに乗じることで、直近のリスク・ファクターの変動性を反映させています。

(ストレス・バリュー・アット・リスク算出の前提)
ストレス期間の選定方法については、2000年1月以降の期間の内、ストレス期間更新3カ月前のポジションで計測したHS法バリュー・アット・リスクが最大となる観測期間234営業日を選定しています。
その根拠については、リスク量が最大となる期間がストレス期間であるとの考えに基づいています。
価格再評価の手法については、オプション性を有しない金利スワップ等はセンシティビティ法、オプション性商品は事前に計算した非線形損益分布を利用して損益履歴を算出するマトリクス法を用いています。
保有期間の換算方法については、保有期間1営業日のバリュー・アット・リスクを、ルートt倍法で保有期間10営業日に換算しています。

MR4：内部モデル方式のバック・テスティングの結果



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	149,353	216,426	63,654	67,573
2	下方パラレルシフト	△48,951	△124,834	△60,342	△53,663
3	スティープ化	88,631	145,865		
4	フラット化	△58,526	△84,254		
5	短期金利上昇	13,213	19,181		
6	短期金利低下	20,852	18,013		
7	最大値	149,353	216,426	63,654	67,573
		ホ		へ	
		2022年度末		2021年度末	
8	Tier1 資本の額	1,770,924		1,803,306	

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

計測対象
三菱UFJ信託銀行単体および一定以上の金利リスクを保有している連結子会社の金利感応度を有する資産・負債としています。

⊿EVEについて
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1兆7,709億円に対し最大リスク量は1,494億円となります。
尚、残存期間の長い日本国債残高の減少を主因に⊿EVE最大値は前年度比減少しています。
⊿EVEで計測した金利リスクに対し十分な自己資本の余裕を確保していると考えられます。

(⊿EVE算出の前提)
流動性預金については、商品毎の残高推移データを用いた統計的な分析結果、預金金利見通しや経営判断などを考慮し、その一部（いわゆるコア預金）について預金特性に応じて最長10年に満期を振り分け、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期を1.6年（内部管理計数に基づき計算）として金利リスクを認識しています。コア預金額や満期の振り分け方法については定期的に見直しを行っています。
回帰モデルにより貸出の期限前償還率および定期預金の期限前解約率を加味しています。
異通貨間の相関を加味して集計を行っています。
スプレッド水準を割引金利やキャッシュ・フローに含めています。
オプション性を有する一部の市場性商品についてはフルバリュエーション法、金利スワップなどのその他の商品では感応度法を用いています。

⊿NIIについて
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637億円の期間収益の減少、下方パラレルシフト時に603億円の期間収益の増加となります。
尚、短期市場調達が減少したことを主因にΔNII最大値は前年度比減少しております。

(⊿NII算出の前提)
契約上満期の定めのある預金や貸出は、満期以前に返済もしくは解約されることがありますが、こうしたリスクについては、金利状況や返済・解約実績等を踏まえた統計的な分析から中途解約率を推計する等、金利リスクへの反映を図っています。
異通貨間の相関は加味せず集計しています。
個々の商品の性質に鑑み、参照金利のリスクフリーレートに対する追随率、金利フロアやスプレッド（約定金利と参照金利の差）等を設定しています。
保有する金利感応ポジションと当初満期等が同一のものに再投資/再調達する仮定が投資/調達実務と整合しない場合には、別の適切な仮定により計測しています。

連結レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式（表2）の該当番号	国際様式（表1）の該当番号	項目	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	21,698,072	23,629,231
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	23,150,431	25,788,348
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額（△）	–	–
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額（連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。）	–	–
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額（△）	1,452,359	2,159,116
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額（△）	700,883	679,614
3		オン・バランス資産の額 (イ)	20,997,188	22,949,617
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	398,533	505,997
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	368,149	298,187
		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	363,637	792,383
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	–	–
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	–	–
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額（△）	83	162
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額（△）		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	–	–
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額（△）	–	–
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	1,130,237	1,596,406
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	435,997	538,880
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額（△）	–	–
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	129,924	227,689
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	565,921	766,570
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	3,218,025	2,533,291
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額（△）	1,628,441	1,217,375
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,589,584	1,315,916
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	1,770,924	1,803,306
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) ＋ (ロ) ＋ (ハ) ＋ (ニ)) (ヘ)	24,282,931	26,628,510
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ))	7.29%	6.77%
		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)	24,282,931	26,628,510
		日本銀行に対する預け金の額	16,730,852	17,041,725
		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´)	41,013,784	43,670,236
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ´))	4.31%	4.12%

2021年度末の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

連結レバレッジ比率の上昇は、主として有価証券の減少に伴う総エクスポージャーの額の減少によるもの。

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去２年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより連結流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることはなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した連結流動性カバレッジ比率を計算すると139%程度となります。

（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		18,668,067		17,423,688
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	7,872,678	713,229	7,955,863	721,542
3	うち、安定預金の額	1,063,273	31,898	1,063,913	31,917
4	うち、準安定預金の額	6,809,404	681,331	6,891,950	689,624
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	15,763,346	14,315,965	14,285,638	12,681,513
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	848,028	212,007	939,036	234,759
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	13,418,175	12,606,815	12,243,938	11,344,090
8	うち、負債性有価証券の額	1,497,143	1,497,143	1,102,664	1,102,664
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		253,278		259,398
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	29,516,479	29,146,893	31,146,469	30,821,204
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	27,581,865	27,581,865	29,322,414	29,322,414
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,934,614	1,565,028	1,824,055	1,498,790
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	393,267	189,328	299,638	150,332
15	偶発事象に係る資金流出額	2,138,116	178,414	2,163,771	217,895
16	資金流出合計額		44,797,111		44,851,888
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	171,145	12,627	499,299	3,096
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	2,089,686	1,968,340	2,008,800	1,887,015
19	その他資金流入額	27,126,685	26,841,104	29,345,926	28,808,048
20	資金流入合計額	29,387,516	28,822,071	31,854,025	30,698,159
連結流動性カバレッジ比率　（4）					
21	算入可能適格流動資産の合計額		18,668,067		17,423,688
22	純資金流出額		15,975,038		14,153,728
23	連結流動性カバレッジ比率		116.8		123.1
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

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

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

連結流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当社連結では、銀行流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
   a. 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象
      国内拠点は年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部を、海外拠点はファンド等の受託財産の一部をカストディ業務等として適格オペレーショナル預金を適用しています。
   b. 適格オペレーショナル預金の金額の推定方法
      一定の金額が滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル預金の金額を推定しています。
2. 当社連結では、銀行流動性比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 銀行流動性比率告示第53条に定める「その他偶発事象に基づく資金流出額」には、「プライベート・エクイティ・ファンドに係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目は、日次データを使用していません。
   a. 当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」
      四半期次のデータを使用しています。
   b. 一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額
      月次データを使用しています。

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

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

(単位：百万円、%)

項番		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	2,296,426	–	–	368,674	2,665,101	2,240,977	–	–	367,893	2,608,871
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	2,296,426	–	–	368,674	2,665,101	2,240,977	–	–	367,893	2,608,871
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	個人及び中小企業等からの資金調達	195,985	7,617,670	–	–	7,085,171	754,683	7,175,754	–	–	7,190,774
5	うち、安定預金等の額	143,021	914,597	–	–	1,004,738	700,973	366,626	–	–	1,014,220
6	うち、準安定預金等の額	52,963	6,703,073	–	–	6,703,073	53,710	6,809,127	–	–	6,176,554
7	ホールセール資金調達	542,080	24,700,245	521,950	2,888,225	4,875,206	510,316	21,682,963	503,409	2,853,808	4,429,766
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	–	670,312	–	–	335,156	–	591,956	–	–	295,978
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	542,080	24,029,932	521,950	2,888,225	4,540,050	510,316	21,091,006	503,409	2,853,808	4,133,787
10	相互に関係する資産がある負債	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	その他の負債	–	294,269	–	177,315	162,834	–	225,208	–	148,086	127,232
12	うち、デリバティブ負債の額				–					–	
13	うち、上記に含まれない負債の額	–	294,269	–	177,315	162,834	–	225,208	–	148,086	127,232
14	利用可能安定調達額合計					14,788,313					14,356,643
所要安定調達額　(2)											
15	流動資産の額					1,598,077					1,534,240
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	–	–	492,967	–	246,483	–	–	556,765	–	278,382
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	–	2,626,698	860,111	6,310,931	6,697,966	852	2,684,513	820,979	5,461,446	6,027,383
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	–	98,109	–	–	–	–	14,206	–	–	–
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	–	1,304,295	337,482	777,116	1,141,502	–	1,203,383	218,314	571,417	861,082
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。）	–	821,051	27,876	109,397	517,451	–	1,036,912	61,839	98,840	633,390
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	–	821,051	27,876	–	424,463	–	1,036,912	61,839	–	549,375
22	うち、住宅ローン債権	–	21,023	20,748	548,520	377,424	–	21,521	21,432	567,739	390,508
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	–	21,023	20,748	548,520	377,424	–	21,521	21,432	567,739	390,508
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	–	382,217	474,004	4,875,897	4,661,588	852	408,488	519,392	4,223,448	4,142,402
25	相互に関係する負債がある資産	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
26	その他の資産等	760,369	10,150	–	2,155,464	2,894,420	749,339	16,999	–	2,320,122	3,053,617
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	–				–	–				–
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				142,760	121,346				105,633	89,788
29	うち、デリバティブ資産の額				77,197	77,197				302,575	302,575
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減ずる前）の額				39,384	39,384				54,436	54,436
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	760,369	10,150	–	1,896,122	2,656,492	749,339	16,999	–	1,857,477	2,606,817
32	オフ・バランス取引				4,062,614	105,464				4,000,652	100,731
33	所要安定調達額合計					11,542,413					10,994,354
34	連結安定調達比率					128.1%					130.5%

その他連結安定調達比率に関する事項

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

報酬等に関する事項

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

三菱UFJ信託銀行（単体）

■ 自己資本の構成 454

■ 別紙様式 461

■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示 463

■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項 464

■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項 464

■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項 465

■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項 465

■ 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項 466

■ その他単体安定調達比率に関する事項 467

■ 報酬等に関する事項 467

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

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

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

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

（単位：百万円、%）

国際様式の該当番号	項目	イ 2022年度末	ロ 2021年度末	ハ 別紙様式第13号（CC2）の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2−1c−26	普通株式に係る株主資本の額	1,838,862	1,773,687	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249	
2	うち、利益剰余金の額	1,368,530	1,315,188	
1c	うち、自己株式の額（△）	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額（△）	9,917	21,750	
	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	232,573	372,694	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	2,071,435	2,146,382	
	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	63,752	60,053	
8	うち、のれんに係るものの額	238	268	
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	63,513	59,784	
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	△ 25,346	△7,504	
12	適格引当金不足額	4,034	8,003	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	−	−	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	−	−	
15	前払年金費用の額	317,345	290,989	
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 2022年度末	ロ 2021年度末	ハ 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)	359,784	351,541	
		普通株式等Tier1 資本			
29		普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) − (ロ)) (ハ)	1,711,650	1,794,840	
		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	30	その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	−	−	
32	30	その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	149,500	162,500	
	30	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		適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	−	−	
36		その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (ニ)	149,500	162,500	
		その他Tier1 資本に係る調整項目			
37		自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	−	−	
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	−	−	
39		少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	−	−	
40		その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	−	−	
42		Tier2 資本不足額	−	−	
43		その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	−	−	
		その他Tier1 資本			
44		その他Tier1 資本の額 ((ニ) − (ホ)) (ヘ)	149,500	162,500	
		Tier1 資本			
45		Tier1 資本の額 ((ハ) ＋ (ヘ)) (ト)	1,861,150	1,957,340	
		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	−	−	
46		Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	−	−	
46		Tier2 資本調達手段に係る負債の額	269,857	165,500	
46		特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	−	−	
47+49		適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	−	−	
50		一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	−	−	
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	−	−	
50b		うち、適格引当金Tier2 算入額	−	−	
51		Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	269,857	165,500	

自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ 2022年度末	ロ 2021年度末	ハ 別紙様式第13号（CC2）の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	–	–	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	–	–	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	–	–	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	0	0	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	0	0	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) − (リ)) (ヌ)	269,856	165,499	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) ＋ (ヌ)) (ル)	2,131,007	2,122,840	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	10,871,248	10,625,381	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) ／ (ヲ))	15.74%	16.89%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) ／ (ヲ))	17.11%	18.42%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) ／ (ヲ))	19.60%	19.97%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	52,283	52,614	
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	41,098	37,225	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	–	–	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	20,276	–	
	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	47	–	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	–	–	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	56,285	55,279	
	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
	公表貸借対照表		別紙様式第1号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	2022年度末	2021年度末		
資産の部				
現金預け金	13,673,282	13,249,884		
コールローン	230,000	447,474		
買現先勘定	77,370	93,704		
債券貸借取引支払保証金	106,180	253,065		
買入金銭債権	124,086	69,335		
特定取引資産	78,114	70,093		6-a
金銭の信託	157,275	160,333		6-b
有価証券	14,117,360	15,295,690		6-c
貸出金	2,272,102	2,735,906		
外国為替	248,948	201,309		
その他資産	1,352,617	2,166,137		6-d
有形固定資産	125,644	126,011		
無形固定資産	91,894	86,486		2
前払年金費用	457,432	419,442		3
支払承諾見返	36,751	15,756		
貸倒引当金	△ 1,045	△ 998		
資産の部合計	33,148,018	35,389,633		
負債の部				
預金	11,076,351	10,892,403		
譲渡性預金	4,675,417	2,999,695		
コールマネー	5,165	509,212		
売現先勘定	5,281,893	6,068,561		
債券貸借取引受入担保金	4,041	2,415		
コマーシャル・ペーパー	368,100	706,848		
特定取引負債	189,453	124,191		6-e
借用金	1,679,724	2,903,628		7-a
外国為替	378,171	366,916		
短期社債	120,999	289,999		
社債	30,000	110,000		7-b
信託勘定借	6,207,882	6,875,205		
その他負債	846,818	1,130,301		6-f
賞与引当金	5,163	5,004		
役員賞与引当金	98	93		
株式給付引当金	2,855	2,677		
退職給付引当金	–	33		
偶発損失引当金	9,820	13,944		
繰延税金負債	144,164	200,818		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,789	3,794		4-c
支払承諾	36,751	15,756		
負債の部合計	31,066,664	33,221,500		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,368,530	1,315,188		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,848,780	1,795,438		
その他有価証券評価差額金	144,937	330,727		
繰延ヘッジ損益	87,817	42,138		5
土地再評価差額金	△ 182	△ 171		
評価・換算差額等合計	232,573	372,694	(a)	
純資産の部合計	2,081,353	2,168,132		
負債及び純資産の部合計	33,148,018	35,389,633		

※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) 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	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,368,530	1,315,188		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,848,780	1,795,438		

(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	1,848,780	1,795,438	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249		1a
うち、利益剰余金の額	1,368,530	1,315,188		2
うち、自己株式の額（△）	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
無形固定資産	91,894	86,486		2
上記に係る税効果	27,548	25,845	無形固定資産（のれん及びモーゲージ･サービシング･ライツを除く）に係る税効果相当額	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	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	63,513	59,784	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産　モーゲージ・サービシング・ライツ	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—		74

3. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度末	2021年度末	備考	参照番号
前払年金費用	457,432	419,442		3
上記に係る税効果	140,087	128,453		

(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	317,345	290,989		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	—	—		4-a
繰延税金負債	144,164	200,818		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,789	3,794		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	27,548	25,845		
前払年金費用の税効果勘案分	140,087	128,453		

(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。）	—	—		10
一時差異に係る繰延税金資産	20,276	—		
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	20,276	—		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	87,817	42,138		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	△ 25,346	△ 7,504	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	78,114	70,093	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	157,275	160,333		6-b
有価証券	14,117,360	15,295,690		6-c
その他資産	1,352,617	2,166,137	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	189,453	124,191	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	846,818	1,130,301	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	52,283	52,614		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	52,283	52,614		72
その他金融機関等（10%超出資）	41,098	37,225		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	0	0		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	41,098	37,225		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
借用金	1,679,724	2,903,628		7-a
社債	30,000	110,000		7-b
合計	1,709,724	3,013,628		

(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	149,500	162,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	269,857	165,500		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

別紙様式

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	2,490,703	2,823,496	209,656	237,858
2	うち、標準的手法適用分	3,780	—	302	—
3	うち、内部格付手法適用分	2,166,671	2,495,586	183,733	211,625
	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	320,251	327,910	25,620	26,232
4	カウンターパーティ信用リスク	355,802	602,795	29,527	49,845
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	108,043	246,403	9,162	20,895
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	120,071	254,292	9,605	20,343
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	14,284	10,692	1,142	855
	その他	113,402	91,407	9,616	7,751
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	2,371,273	2,216,789	201,083	187,983
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	1,486,986	1,419,326	124,961	119,256
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（マンデート方式）	1,509,667	1,266,261	120,776	101,304
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	72,392	99,787	6,138	8,462
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%）	110,884	84,891	8,870	6,791
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	598,538	490,951	47,883	39,276
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	598,351	490,764	47,868	39,261
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	586,271	551,419	46,901	44,113
17	うち、標準的方式適用分	1,550	459	124	36
18	うち、内部モデル方式適用分	584,721	550,959	46,777	44,076
19	オペレーショナル・リスク	765,965	595,743	61,277	47,659
20	うち、基礎的手法適用分	—	43	—	3
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	765,965	595,699	61,277	47,656
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	148,853	88,211	12,622	7,480
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター適用後）	10,871,248	10,625,381	869,699	850,030

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	149,353	216,426	63,654	67,573
2	下方パラレルシフト	△48,951	△124,834	△60,342	△53,663
3	スティープ化	88,631	145,865		
4	フラット化	△58,526	△84,254		
5	短期金利上昇	13,213	19,181		
6	短期金利低下	20,852	18,013		
7	最大値	149,353	216,426	63,654	67,573
		ホ		へ	
		2022年度末		2021年度末	
8	Tier1 資本の額	1,861,150		1,957,340	

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

計測対象
三菱UFJ信託銀行単体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1兆8,612億円に対し最大リスク量は1,493億円となります。
尚、残存期間の長い日本国債残高の減少を主因に⊿EVE最大値は前年度比減少しています。
⊿EVEで計測した金利リスクに対し十分な自己資本の余裕を確保していると考えられます。

(⊿EVE算出の前提)
流動性預金については、商品毎の残高推移データを用いた統計的な分析結果、預金金利見通しや経営判断などを考慮し、その一部（いわゆるコア預金）について預金特性に応じて最長10年に満期を振り分け、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期を1.6年（内部管理計数に基づき計算）として金利リスクを認識しています。コア預金額や満期の振り分け方法については定期的に見直しを行っています。
回帰モデルにより貸出の期限前償還率および定期預金の期限前解約率を加味しています。
異通貨間の相関を加味して集計を行っています。
スプレッド水準を割引金利やキャッシュ・フローに含めています。
オプション性を有する一部の市場性商品についてはフルバリュエーション法、金利スワップなどのその他の商品では感応度法を用いています。

⊿NIIについて
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637億円の期間収益の減少、下方パラレルシフト時に603億円の期間収益の増加となります。
尚、短期市場調達が減少したことを主因にΔNII最大値は前年度比減少しております。

(⊿NII算出の前提)
契約上満期の定めのある預金や貸出は、満期以前に返済もしくは解約されることがありますが、こうしたリスクについては、金利状況や返済・解約実績等を踏まえた統計的な分析から中途解約率を推計する等、金利リスクへの反映を図っています。
異通貨間の相関は加味せず集計しています。
個々の商品の性質に鑑み、参照金利のリスクフリーレートに対する追随率、金利フロアやスプレッド（約定金利と参照金利の差）等を設定しています。
保有する金利感応ポジションと当初満期等が同一のものに再投資/再調達する仮定が投資/調達実務と整合しない場合には、別の適切な仮定により計測しています。

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	20,160,362	21,771,845
1a	1	貸借対照表における総資産の額	21,350,800	23,817,205
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（△）	1,190,437	2,045,359
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額（△）	385,131	359,046
3		オン・バランス資産の額 (イ)	19,775,231	21,412,799
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	434,388	605,579
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	385,724	318,979
		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	360,618	784,656
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	–	–
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	–	–
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額（△）	83	162
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額（△）		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	–	–
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額（△）	–	–
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	1,180,648	1,709,053
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	235,250	486,980
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額（△）	–	–
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	147,577	229,756
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	382,827	716,737
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	2,748,156	2,181,263
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額（△）	1,276,970	976,443
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,471,186	1,204,819
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	1,861,150	1,957,340
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) ＋ (ロ) ＋ (ハ) ＋ (ニ)) (ヘ)	22,809,893	25,043,411
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ))	8.15%	7.81%
		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)	22,809,893	25,043,411
		日本銀行に対する預け金の額	11,797,217	11,572,427
		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´)	34,607,110	36,615,839
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) ／ (ヘ´))	5.37%	5.34%

時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社単体における流動性カバレッジ比率は、過去２年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより単体流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることはなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した単体流動性カバレッジ比率を計算すると174%程度となります。

（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		13,225,916		12,768,473
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	7,872,678	713,229	7,955,863	721,542
3	うち、安定預金の額	1,063,273	31,898	1,063,913	31,917
4	うち、準安定預金の額	6,809,404	681,331	6,891,950	689,624
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	8,438,045	7,626,684	7,961,982	7,062,135
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	6,940,902	6,129,541	6,859,318	5,959,471
8	うち、負債性有価証券の額	1,497,143	1,497,143	1,102,664	1,102,664
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		253,278		259,398
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	22,813,574	22,447,810	23,996,481	23,674,996
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	21,342,273	21,342,273	22,622,292	22,622,292
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,471,301	1,105,537	1,374,189	1,052,704
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	317,983	147,518	238,220	110,083
15	偶発事象に係る資金流出額	2,138,116	178,414	2,163,771	217,895
16	資金流出合計額		31,366,936		32,046,052
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	155,925	2,760	496,950	746
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	1,626,552	1,550,189	1,619,535	1,532,729
19	その他資金流入額	20,885,328	20,599,748	22,652,582	22,114,704
20	資金流入合計額	22,667,805	22,152,697	24,769,067	23,648,179
単体流動性カバレッジ比率　（4）					
21	算入可能適格流動資産の合計額		13,225,916		12,768,473
22	純資金流出額		9,232,933		8,524,159
23	単体流動性カバレッジ比率		143.2		149.7
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

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

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

単体流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

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

時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

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

(単位：百万円、%)

項番		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	2,071,435	–	–	367,357	2,438,792	1,988,731	–	–	366,615	2,355,347
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	2,071,435	–	–	367,357	2,438,792	1,988,731	–	–	366,615	2,355,347
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	個人及び中小企業等からの資金調達	195,985	7,617,670	–	–	7,085,171	754,683	7,175,754	–	–	7,190,774
5	うち、安定預金等の額	143,021	914,597	–	–	1,004,738	700,973	366,626	–	–	1,014,220
6	うち、準安定預金等の額	52,963	6,703,073	–	–	6,080,433	53,710	6,809,127	–	–	6,176,554
7	ホールセール資金調達	542,080	18,172,472	640,845	2,888,225	4,599,499	510,316	15,670,458	503,409	2,853,808	4,133,787
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	542,080	18,172,472	640,845	2,888,225	4,599,499	510,316	15,670,458	503,409	2,853,808	4,133,787
10	相互に関係する資産がある負債	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	その他の負債	–	219,754	–	156,252	156,252	–	185,516	–	120,083	120,083
12	うち、デリバティブ負債の額				–					–	
13	うち、上記に含まれない負債の額	–	219,754	–	156,252	156,252	–	185,516	–	120,083	120,083
14	利用可能安定調達額合計					14,279,716					13,799,993
所要安定調達額　(2)											
15	流動資産の額					1,598,077					1,534,240
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	–	–	248,843	–	124,421	–	–	273,103	–	136,551
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	–	1,963,955	614,960	5,990,131	6,018,416	852	2,011,181	611,312	5,186,687	5,388,511
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	–	98,109	–	–	–	–	14,206	–	–	–
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	–	1,115,402	308,165	650,215	971,609	–	1,076,214	207,005	515,839	780,774
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。）	–	347,202	29,544	115,306	286,383	–	525,392	63,607	105,533	384,203
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	–	347,202	29,544	–	188,373	–	525,392	63,607	–	294,500
22	うち、住宅ローン債権	–	21,023	20,748	548,520	377,424	–	21,521	21,432	567,739	390,508
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	–	21,023	20,748	548,520	377,424	–	21,521	21,432	567,739	390,508
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	–	382,217	256,501	4,676,088	4,382,999	852	373,845	319,266	3,997,574	3,833,024
25	相互に関係する負債がある資産	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
26	その他の資産等	760,369	10,150	150,179	2,285,635	3,099,731	749,339	16,999	127,402	2,285,457	3,082,707
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	–				–	–				–
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				142,421	121,058				105,273	89,482
29	うち、デリバティブ資産の額				101,088	101,088				215,594	215,594
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減ずる前）の額				39,682	39,682				57,207	57,207
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	760,369	10,150	150,179	2,002,442	2,837,902	749,339	16,999	127,402	1,907,382	2,720,422
32	オフ・バランス取引				3,614,630	84,257				3,542,632	79,917
33	所要安定調達額合計					10,924,906					10,221,927
34	単体安定調達比率					130.7%					135.0%

その他単体安定調達比率に関する事項

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

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。）