

## 三菱UFJフィナンシャル・グループ

■ 連結範囲	130
■ 自己資本の構成	131
■ 信用リスク	140
■ 別紙様式	141
■ 持株レバレッジ比率の構成に関する開示	193
■ 流動性リスク	194
■ 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	195
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	195
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	196
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	196
■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項	197
■ その他連結安定調達比率に関する事項	198
■ トップリスク	199
■ 事業本部別 営業純益／リスク・アセット	199

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

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

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

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

## 連結範囲

### 連結の範囲に関する事項

<p>持株自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因</p>	<p>持株自己資本比率告示第3条第1項では、銀行持株会社の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行持株会社の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。</p> <p>さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行持株会社及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。</p> <p>2021年度中間期末は上記のうち、「金融子会社」に1社該当があります。</p> <p>2022年度中間期末は上記の該当はありません。</p>
<p>持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容</p>	<p>2021年度中間期末は251社、2022年度中間期末は252社</p> <p>株式会社三菱UFJ銀行（銀行業務）、三菱UFJ信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社（証券業務）他</p>
<p>持株自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2021年度中間期末、2022年度中間期末とも該当ありません。</p>
<p>持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容</p>	<p>2021年度中間期末は持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないものに1社該当がございます。</p> <p>ACOM (M) SDN. BHD. : 貸金業務</p> <p>総資産0百万円、純資産0百万円</p> <p>2022年度中間期末は該当ありません。</p>
<p>持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要</p>	<p>2021年度中間期末、2022年度中間期末ともグループ内の資金及び自己資本の移動については、グループ内の会社において法令等に基づく適切な自己資本が確保されるよう留意することは勿論、業務の健全かつ適切な運営を損なうものとならないよう、また支払能力、流動性、収益性に悪影響を及ぼさないよう、適切性についても十分考慮したうえで行われています。</p>

### 規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

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

## 自己資本の構成

### 自己資本変動の要因別内訳

(単位：百万円)

	2022年度中間期末	2021年度中間期末
普通株式等Tier1資本期首残高	13,823,912	14,113,722
資本金及び資本剰余金の額	440	△2,560
利益剰余金の額	49,756	621,332
自己株式の額 (△)	236,767	2,948
社外流出予定額 (△)	13,735	12,873
普通株式に係る新株予約権の額	—	—
その他の包括利益累計額	△15,886	381,493
普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	35,691	551
無形固定資産の額 (△)	185,607	49,066
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額 (△)	2,218	2,369
繰延ヘッジ損益の額 (△)	△382,989	△11,275
適格引当金不足額 (△)	—	6,730
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 (△)	178	176
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 (△)	6,688	△71
退職給付に係る資産の額 (△)	57,245	38,816
自己保有普通株式 (純資産の部に計上されるものを除く。)の額 (△)	△3,304	1,549
特定項目に係る10パーセント基準超過額 (△)	368,014	94,257
特定項目に係る15パーセント基準超過額 (△)	425,458	—
その他	—	—
<b>普通株式等Tier1資本中間期末残高</b>	<b>12,984,294</b>	<b>14,917,098</b>
その他Tier1資本期首残高	1,652,375	1,869,023
その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	100,000	—
その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	8,296	△1,121
適格旧Tier1資本調達手段の額	—	—
自己保有その他Tier1資本調達手段の額 (△)	1,823	△4,697
その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額 (△)	△333	—
その他	—	—
<b>その他Tier1資本中間期末残高</b>	<b>1,759,182</b>	<b>1,872,599</b>
Tier2資本期首残高	2,382,369	2,686,764
Tier2資本調達手段に係る負債の額	143,757	△182,253
Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	8,726	△397
適格旧Tier2資本調達手段の額	—	—
一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額	△44,435	△55,750
自己保有Tier2資本調達手段の額 (△)	△2,269	9,235
その他金融機関等のTier2資本調達手段の額及びその他外部TLAC関連調達手段の額 (△)	1,899	△3,959
その他	—	—
<b>Tier2資本中間期末残高</b>	<b>2,490,788</b>	<b>2,443,087</b>
<b>総自己資本中間期末残高</b>	<b>17,234,264</b>	<b>19,232,785</b>

## CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	14,074,956	14,258,126	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	2,912,230	3,116,239	
2	うち、利益剰余金の額	12,047,913	11,821,420	
1c	うち、自己株式の額(△)	688,056	505,742	
26	うち、社外流出予定額(△)	197,131	173,791	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	2,549,228	3,367,971	(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	262,165	227,067	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	16,886,350	17,853,165	
	<b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目</b>			
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	1,449,125	1,264,435	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	619,777	423,642	
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	829,347	840,792	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	6,917	4,875	
11	繰延ヘッジ損益の額	△513,652	167,927	
12	適格引当金不足額	—	6,730	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	16,212	15,856	
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	11,786	2,304	
15	退職給付に係る資産の額	1,017,328	882,346	
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	8,928	10,357	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	1,479,951	581,233	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	1,479,951	581,233	
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	425,458	—	
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	266,950	—	
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	3,854	—	
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	154,653	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額(ロ)	3,902,056	2,936,066	
	<b>普通株式等Tier1 資本</b>			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ)-(ロ))(ハ)	12,984,294	14,917,098	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	<b>その他Tier1 資本に係る基礎項目</b>			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		1,634,000	1,744,000	
		—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	163,959	157,669	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	189	
33	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	189	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,797,959	1,901,859	
	<b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	4,715	3,275	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	34,061	25,984	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	38,777	29,259	
	<b>その他Tier1 資本</b>			
44	その他Tier1 資本の額((二)-(ホ)) (へ)	1,759,182	1,872,599	
	<b>Tier1 資本</b>			
45	Tier1 資本の額((ハ)+(へ)) (ト)	14,743,476	16,789,698	
	<b>Tier2 資本に係る基礎項目</b>			
46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,874,485	1,759,330	
	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	98,626	88,595	
47+49	適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	264,997	
47	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
49	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	264,997	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	541,747	354,308	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	421,058	354,308	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	120,689	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	2,514,859	2,467,231	

自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	<b>Tier2 資本に係る調整項目</b>			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	6,881	10,354	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54a	少数出資金融機関等のその他外部TLAC 関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的 保有TLAC に該当しなくなったものの額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	17,190	13,788	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	24,071	24,143	
	<b>Tier2 資本</b>			
58	Tier2 資本の額 ((チ)-(リ)) (ヌ)	2,490,788	2,443,087	
	<b>総自己資本</b>			
59	総自己資本の額 ((ト)+(ヌ)) (ル)	17,234,264	19,232,785	
	<b>リスク・アセット</b>			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	132,159,354	112,191,761	
	<b>連結自己資本比率及び資本バッファ</b>			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ)/(ヲ))	9.82%	13.29%	
62	連結Tier1 比率 ((ト)/(ヲ))	11.15%	14.96%	
63	連結総自己資本比率 ((ル)/(ヲ))	13.04%	17.14%	
64	最低連結資本バッファ比率	4.01%	4.01%	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.01%	0.01%	
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率	1.50%	1.50%	
68	連結資本バッファ比率	4.76%	8.00%	
	<b>調整項目に係る参考事項</b>			
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	713,237	1,290,511	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	1,222,224	1,549,882	
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	17,649	12,042	
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	708,076	191,075	
	<b>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</b>			
76	一般貸倒引当金の額	453,618	433,001	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	421,058	354,308	
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。)	120,689	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	372,039	349,164	
	<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	165,753	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算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	—	264,997	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算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。)	—	24,650	

(注) 平成18年金融庁告示第20号 (以下、「告示」という。) 第8条第12項ただし書きの規定に基づき金融庁長官の承認を受けた資本調達手段は、告示第8条第8項各号に定める額並びに第9項第1号及び第10項第1号に掲げる額の算出の対象から除外しております。2013年3月31日から2023年3月30日の期間 (ただし2019年3月31日以降は対象金額が毎年20%ずつ逓減) に限る承認であり、2021年度中間期末は706,390百万円、2022年度中間期末は433,356百万円が該当しております。

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ		ハ	ニ
	公表連結貸借対照表		規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表		別紙様式第5号(CC1)を参照する番号又は記号	付表を参照する番号又は記号
	2022年度中間期末	2021年度中間期末	2022年度中間期末	2021年度中間期末		
<b>資産の部</b>						
現金預け金	102,378,661	104,590,474		104,590,474		
コールローン及び買入手形	705,358	951,865		951,865		
買現先勘定	13,421,653	11,905,251		11,905,251		
債券貸借取引支払保証金	4,527,739	3,462,677		3,462,677		
買入金銭債権	8,125,509	6,123,711		6,123,711		
特定取引資産	20,919,894	19,941,926		19,941,926		6-a
金銭の信託	1,355,335	1,301,176		1,301,176		
有価証券	84,451,528	82,336,687		82,336,687		2-b, 6-b
貸出金	119,771,151	104,266,716		104,266,716		6-c
外国為替	2,544,114	1,899,981		1,899,981		
その他資産	18,339,939	11,036,252		11,036,252		6-d
有形固定資産	1,268,316	1,270,436		1,270,436		
無形固定資産	1,457,328	1,446,594		1,446,594		2-a
退職給付に係る資産	1,454,967	1,265,500		1,265,500		3
繰延税金資産	357,866	150,680		150,680		4-a
支払承諾見返	11,893,956	9,485,474		9,485,474		
貸倒引当金	△1,172,792	△990,732		△990,732		
<b>資産の部合計</b>	<b>391,800,530</b>	<b>360,444,676</b>		<b>360,444,676</b>		
<b>負債の部</b>						
預金	222,062,651	212,274,571		212,274,571		
譲渡性預金	13,819,636	8,945,312		8,945,312		
コールマネー及び売渡手形	3,501,486	2,501,861		2,501,861		
売現先勘定	34,514,370	25,406,345		25,406,345		
債券貸借取引受入担保金	924,369	831,260		831,260		
コマースナル・ペーパー	3,090,731	1,571,172		1,571,172		
特定取引負債	16,072,218	12,302,402		12,302,402		6-e
借入金	22,790,482	30,121,043		30,121,043		8-a
外国為替	2,361,195	1,963,945		1,963,945		
短期社債	1,298,997	1,029,004		1,029,004		
社債	16,052,500	12,920,873		12,920,873		8-b
信託勘定借	9,125,969	10,676,992		10,676,992		
その他負債	15,767,277	10,056,534		10,056,534		6-f
賞与引当金	122,253	98,964		98,964		
役員賞与引当金	2,891	971		971		
株式給付引当金	8,511	7,415		7,415		
退職給付に係る負債	94,583	92,982		92,982		
役員退職慰労引当金	733	762		762		
ポイント引当金	19,649	19,229		19,229		
偶発損失引当金	182,605	166,106		166,106		
特別法上の引当金	4,665	4,644		4,644		
繰延税金負債	145,604	1,120,959		1,120,959		4-b
再評価に係る繰延税金負債	92,247	97,276		97,276		4-c
支払承諾	11,893,956	9,485,474		9,485,474		
<b>負債の部合計</b>	<b>373,949,591</b>	<b>341,696,105</b>		<b>341,696,105</b>		
<b>純資産の部</b>						
資本金	2,141,513	2,141,513		2,141,513		1-a
資本剰余金	770,717	974,726		974,726		1-b
利益剰余金	12,047,913	11,821,420		11,821,420		1-c
自己株式	△688,056	△505,742		△505,742		1-d
株主資本合計	14,272,088	14,431,918		14,431,918		
その他有価証券評価差額金	330,322	2,630,249		2,630,249		
繰延ヘッジ損益	△337,897	121,811		121,811		5
土地再評価差額金	138,567	141,748		141,748		
為替換算調整勘定	2,238,359	367,296		367,296		
退職給付に係る調整累計額	172,652	151,721		151,721		
在外関係会社における債務評価調整額	7,223	△44,856		△44,856		
その他の包括利益累計額合計	2,549,228	3,367,971		3,367,971	(a)	
非支配株主持分	1,029,621	948,680		948,680		7
<b>純資産の部合計</b>	<b>17,850,938</b>	<b>18,748,570</b>		<b>18,748,570</b>		
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>391,800,530</b>	<b>360,444,676</b>		<b>360,444,676</b>		

(注) 2022年度中間期末は、規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

## (付表)

(注記事項)

2021年度中間期末は経過措置により自己資本に算入されている項目がありますが、本表には含まれておりません。

### 1. 株主資本

#### (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
資本金	2,141,513	2,141,513		1-a
資本剰余金	770,717	974,726		1-b
利益剰余金	12,047,913	11,821,420		1-c
自己株式	△688,056	△505,742		1-d
株主資本合計	14,272,088	14,431,918		

#### (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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	14,272,088	14,431,918	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	2,912,230	3,116,239		1a
うち、利益剰余金の額	12,047,913	11,821,420		2
うち、自己株式の額（△）	688,056	505,742		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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	1,457,328	1,446,594		2-a
有価証券	84,451,528	82,336,687		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	325,236	145,646	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	310,635	315,347	無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除く）に係る税効果相当額	

#### (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年度中間期末	2021年度中間期末	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	619,777	423,642		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	829,347	840,792	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	21,504	12,042		
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	3,854	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	17,649	12,042		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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	1,454,967	1,265,500		3
上記に係る税効果	437,638	383,153		

## (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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	1,017,328	882,346		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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	357,866	150,680		4-a
繰延税金負債	145,604	1,120,959		4-b
再評価に係る繰延税金負債	92,247	97,276		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	310,635	315,347		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	437,638	383,153		

## (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年度中間期末	2021年度中間期末	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。）	6,917	4,875	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	862,729	191,075	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	154,653	—		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	708,076	191,075		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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△337,897	121,811		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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△513,652	167,927	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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	20,919,894	19,941,926	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
有価証券	84,451,528	82,336,687		6-b
貸出金	119,771,151	104,266,716	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	18,339,939	11,036,252	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	16,072,218	12,302,402	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	15,767,277	10,056,534	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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	20,525	23,988		
普通株式等Tier1相当額	8,928	10,357		16
その他Tier1相当額	4,715	3,275		37
Tier2相当額	6,881	10,354		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	713,237	1,290,511		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
その他外部TLAC関連調達手段のうち、マーケット・メイク 目的保有TLACに該当しなくなったものの額	—	—		54a
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	713,237	1,290,511		72
その他金融機関等（10%超出資）	3,020,378	2,170,888		
特定項目に係る10%基準超過額	1,479,951	581,233		19
特定項目に係る15%基準超過額	266,950	—		23
その他Tier1相当額	34,061	25,984		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	17,190	13,788		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式 に係る調整項目不算入額	1,222,224	1,549,882		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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
非支配株主持分	1,029,621	948,680		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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	262,165	227,067	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	163,959	157,669	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	98,626	88,595	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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
借入金	22,790,482	30,121,043		8-a
社債	16,052,500	12,920,873		8-b
合計	38,842,982	43,041,917		

### (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年度中間期末	2021年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	1,634,000	1,744,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,874,485	1,759,330		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・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2022年度中間期	2021年度中間期
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	9,835,649	6,110,215
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 <sup>(注1)</sup>	9,316,091	5,776,875
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 <sup>(注2)</sup>	17,829	15,234
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 <sup>(注3)</sup>	462,048	287,534
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 <sup>(注4)</sup>	—	—
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 <sup>(注5)</sup>	30,658	25,346
上記のいずれにも該当しないもの <sup>(注6)</sup>	9,020	5,224

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

## OV1：リスク・アセットの概要（三菱UFJフィナンシャル・グループ）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	2022年度中間期末	2021年度中間期末
1	信用リスク	72,067,715	64,984,026	5,956,328	5,382,501
2	うち、標準的手法適用分	27,286,342	22,683,715	2,182,907	1,814,697
3	うち、内部格付手法適用分	39,773,274	38,287,461	3,372,773	3,246,776
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	9	9	0	0
	その他	5,008,088	4,012,839	400,647	321,027
4	カウンターパーティ信用リスク	9,161,116	8,562,611	741,928	690,783
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	2,782,836	2,280,258	228,656	186,849
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	3,637,378	3,734,317	290,990	298,745
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	715,930	674,634	57,274	53,970
	その他	2,024,971	1,873,400	165,008	151,217
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	2,018,478	1,702,592	171,166	144,379
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）	4,094,373	4,871,175	343,987	409,043
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マナード方式）	1,853,721	1,153,693	149,587	92,626
	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%）	122,635	101,385	10,269	8,478
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%）	112,762	65,300	9,020	5,224
11	未決済取引	87,225	12,450	7,396	1,055
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	2,511,433	2,059,756	200,914	164,780
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	678,485	424,314	54,278	33,945
14	うち、外部格付準拠方式適用分	1,245,737	1,180,074	99,659	94,405
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	480,170	333,682	38,413	26,694
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	107,040	121,684	8,563	9,734
16	マーケット・リスク	6,308,728	4,280,867	504,698	342,469
17	うち、標準的方式適用分	1,235,543	1,490,230	98,843	119,218
18	うち、内部モデル方式適用分	5,073,185	2,790,637	405,854	223,250
19	オペレーショナル・リスク	7,989,640	7,888,838	639,171	631,107
20	うち、基礎的手法適用分	3,185,057	3,094,690	254,804	247,575
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	4,804,582	4,794,148	384,366	383,531
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	4,869,877	4,444,993	412,965	376,935
	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	17,816,398	9,074,443	1,425,311	725,955
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	132,159,354	112,191,761	10,572,748	8,975,340

## CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末			
		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	1,504,651	116,455,683	928,786	117,031,548
2	有価証券（うち負債性のもの）	9	66,364,613	-	66,364,622
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	94,651	110,637,908	184,559	110,548,001
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	1,599,311	293,458,206	1,113,345	293,944,172
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	64,373	11,997,119	67,776	11,993,716
6	コミットメント等	22,929	51,197,441	27,698	51,192,672
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	87,303	63,194,560	95,475	63,186,389
合計					
8	合計（4+7）	1,686,615	356,652,767	1,208,820	357,130,561

(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年度中間期末
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		1,685,297
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	88,050
3		非デフォルト状態へ復帰した額	190,363
4		償却された額	679,485
5		その他の変動額（注）	695,812
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）		1,599,311

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

## CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末				
		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	97,677,277	19,354,270	10,210,981	3,372,920	20,893
2	有価証券（負債性のもの）	65,423,412	941,210	86,435	843,576	-
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	110,451,593	96,407	10,591	30,923	-
4	合計（1+2+3）	273,552,284	20,391,888	10,308,008	4,247,420	20,893
5	うちデフォルトしたもの	522,864	551,820	194,327	196,418	-

## CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末			
		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	1,513,697	101,455,159	785,068	102,183,789
2	有価証券(うち負債性のもの)	53	66,959,621	-	66,959,674
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	91,875	111,355,350	167,158	111,280,067
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,605,626	279,770,132	952,227	280,423,531
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	70,505	9,617,994	58,803	9,629,695
6	コミットメント等	22,722	43,857,915	20,520	43,860,117
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	93,228	53,475,910	79,324	53,489,813
合計					
8	合計(4+7)	1,698,855	333,246,042	1,031,551	333,913,345

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

2. 標準的手法におけるデフォルト事由の判定については、自己資本比率告示第71条第1項の規定等に従い、三月以上延滞エクスポージャーへの該当を判定します。

## CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動

(単位：百万円)

項番			2021年度中間期末
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高		1,759,632
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	160,582
3		非デフォルト状態へ復帰した額	77,356
4		償却された額	68,917
5		その他の変動額(注)	△168,314
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高(1+2-3-4+5)		1,605,626

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

## CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末				
		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	82,648,410	19,535,378	9,662,529	3,204,550	33,696
2	有価証券(負債性のもの)	66,018,074	941,600	79,618	853,141	-
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	111,204,079	75,988	11,318	18,800	-
4	合計(1+2+3)	259,870,565	20,552,966	9,753,466	4,076,492	33,696
5	うちデフォルトしたもの	534,426	624,213	211,748	249,588	1,678

## CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額				
1	現金	210,827	—	210,827	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	5,013,285	479,070	5,013,285	479,070	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	7,381,978	13	7,444,432	6	877,075	11.78%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	3,836	—	3,836	—	1	0.04%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,364,686	—	2,447,583	—	489,516	19.99%
7	国際開発銀行向け	164,251	—	164,251	—	249	0.15%
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	150	—	150	—	15	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,550,750	1,117,617	2,588,102	497,913	1,055,262	34.19%
12	法人等向け	14,545,853	11,998,704	14,389,091	4,145,162	18,534,254	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	5,036,756	4,301,037	4,862,498	889,430	4,314,176	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	4,291,209	14	4,287,391	7	1,500,589	34.99%
15	不動産取得等事業向け	10,534	31,462	10,410	—	10,410	100.00%
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	352,390	3,688	348,061	1,679	475,867	136.06%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	14,335	—	13,957	—	10,300	73.79%
18	取立未済手形	84,342	—	84,342	—	16,868	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)	1,753	—	1,753	—	1,753	100.00%
22	合計	42,026,944	17,931,609	41,869,976	6,013,270	27,286,342	56.98%

## CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2021年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額				
1	現金	214,697	—	214,697	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,855,977	502,143	4,855,977	502,143	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	6,373,517	36	6,402,098	17	592,791	9.25%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	171	—	171	—	1	0.76%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,921,030	—	1,974,150	—	394,830	20.00%
7	国際開発銀行向け	143,004	—	143,004	—	300	0.21%
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	236	—	236	—	23	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	2,226,232	602,539	2,244,358	234,474	943,279	38.05%
12	法人等向け	11,962,253	10,623,092	11,853,256	3,542,690	15,395,947	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	4,451,705	3,896,724	4,332,848	815,411	3,861,407	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,038,353	12	3,033,572	6	1,061,942	35.00%
15	不動産取得等事業向け	11,444	8,948	11,348	3	11,351	100.00%
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	245,058	2,613	241,861	1,340	322,826	132.74%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	89,481	—	89,409	—	86,186	96.39%
18	取立未済手形	56,503	—	56,503	—	11,300	20.00%
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)	1,526	—	1,526	—	1,526	100.00%
22	合計	35,591,193	15,636,110	35,455,022	5,096,085	22,683,715	55.93%

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2022年度中間期末					
			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		210,827	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		5,492,355	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		5,422,822	—	1,296,712	—	358,117	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		3,828	—	8	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	2,447,583	—	—	—
7	国際開発銀行向け		163,981	—	25	—	—	—
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		—	150	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,934,409	—	966,471	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	5,751,010
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	4,287,398	—	—
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。)		—	—	—	—	40,474	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	7,313	—
18	取立未済手形		—	—	84,342	—	—	—
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		11,293,815	150	5,763,081	4,287,398	1,372,377	5,751,010

## 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年度中間期末					
			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		214,697	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		5,358,120	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,697,552	—	1,157,462	—	371,604	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		164	—	6	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,974,150	—	—	—
7	国際開発銀行向け		142,701	—	2	—	—	—
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		—	236	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	1,397,672	—	834,829	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	5,147,408
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	3,033,285	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	33,326	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	6,447	—
18	取立未済手形		—	—	56,503	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等 (重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		10,413,236	236	4,585,798	3,033,285	1,246,208	5,147,408

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2022年度中間期末				
			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		—	—	—	—	210,827
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	5,492,355
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		223,012	143,774	—	—	7,444,439
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	3,836
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	2,447,583
7	国際開発銀行向け		244	—	—	—	164,251
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		—	—	—	—	150
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		185,113	20	—	—	3,086,015
12	法人等向け		18,534,254	—	—	—	18,534,254
13	中小企業等向け及び個人向け		918	—	—	—	5,751,928
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	4,287,398
15	不動産取得等事業向け		10,410	—	—	—	10,410
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		16,538	292,727	—	—	349,741
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		6,643	—	—	—	13,957
18	取立未済手形		—	—	—	—	84,342
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。)		1,753	—	—	—	1,753
22	合計		18,978,889	436,523	—	—	47,883,247

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2021年度中間期末				
			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		—	—	—	—	214,697
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	5,358,120
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		175,496	—	—	—	6,402,115
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	171
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	1,974,150
7	国際開発銀行向け		300	—	—	—	143,004
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		—	—	—	—	236
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		246,330	—	—	—	2,478,832
12	法人等向け		15,395,947	—	—	—	15,395,947
13	中小企業等向け及び個人向け		851	—	—	—	5,148,259
14	抵当権付住宅ローン		292	—	—	—	3,033,578
15	不動産取得等事業向け		11,351	—	—	—	11,351
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)		17,299	192,575	—	—	243,201
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		82,962	—	—	—	89,409
18	取立未済手形		—	—	—	—	56,503
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。)		1,526	—	—	—	1,526
22	合計		15,932,358	192,575	—	—	40,551,107

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年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	150,929,754	1,615,365	44.77%	151,675,555	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	40,723	—	—	40,723	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	7,718	1,772	53.46%	8,665	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	3,891	17,082	53.46%	13,023	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	42,657	623	75.78%	40,059	1.33%	0.0
6	2.50以上10.00未満	7,815	1,883	53.46%	8,822	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	36,298	2,952	100.00%	36,564	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	151,068,858	1,639,679	44.99%	151,823,416	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	6,249,585	1,119,759	47.61%	6,786,785	0.05%	0.3
2	0.15以上0.25未満	193,532	5,462	15.45%	194,376	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	199,655	25,828	39.87%	209,954	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	53,872	17,171	66.57%	65,304	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	111,097	14,411	23.80%	114,528	0.89%	0.0
6	2.50以上10.00未満	5,851	—	—	5,851	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	5,136	344,176	0.23%	5,401	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,818,732	1,526,809	36.67%	7,382,202	0.09%	0.3
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	48,923,554	42,293,166	45.70%	68,179,423	0.06%	0.5
2	0.15以上0.25未満	6,032,352	5,159,359	36.14%	7,879,262	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	3,133,198	2,682,719	23.21%	3,752,835	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	1,745,827	928,294	54.20%	2,246,004	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	2,882,171	1,349,709	52.38%	3,577,871	1.48%	0.0
6	2.50以上10.00未満	570,066	101,414	47.06%	617,801	5.52%	0.0
7	10.00以上100.00未満	855,657	158,606	44.47%	928,209	11.02%	0.0
8	100.00（デフォルト）	483,036	75,930	63.20%	674,970	100.00%	—
9	小計	64,625,865	52,749,201	43.96%	87,856,378	1.08%	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	321,935	67,422	59.31%	361,930	0.07%	0.9
2	0.15以上0.25未満	813,712	57,225	44.61%	839,242	0.16%	3.4
3	0.25以上0.50未満	834,264	41,332	38.75%	850,283	0.29%	3.3
4	0.50以上0.75未満	485,055	23,079	43.02%	494,984	0.52%	1.9
5	0.75以上2.50未満	780,176	44,546	47.63%	801,397	1.49%	3.0
6	2.50以上10.00未満	233,015	12,369	41.43%	238,141	5.53%	1.2
7	10.00以上100.00未満	130,897	6,548	61.78%	135,120	11.86%	0.5
8	100.00（デフォルト）	188,956	3,607	57.58%	235,516	100.00%	3.5
9	小計	3,788,013	256,132	48.38%	3,956,616	7.16%	17.8
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	3,509,957	1,335,137	59.47%	4,304,043	0.06%	0.7
2	0.15以上0.25未満	805,543	774,954	60.90%	1,277,526	0.16%	0.1
3	0.25以上0.50未満	745,660	354,933	57.04%	948,131	0.29%	0.1
4	0.50以上0.75未満	544,060	173,811	55.25%	640,094	0.52%	0.1
5	0.75以上2.50未満	669,800	167,907	64.82%	778,643	1.45%	0.1
6	2.50以上10.00未満	155,365	77,602	72.35%	211,510	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	75,047	23,367	58.91%	88,959	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	259,629	13,561	63.23%	271,873	100.00%	0.0
9	小計	6,765,064	2,921,276	59.97%	8,520,783	3.71%	1.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		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	36.33%	1.7	874,451	0.57%	1,405	
2	0.15以上0.25未満	35.15%	1.7	10,445	25.65%	22	
3	0.25以上0.50未満	26.06%	2.8	3,467	40.01%	6	
4	0.50以上0.75未満	19.89%	2.6	5,278	40.52%	13	
5	0.75以上2.50未満	18.77%	2.0	15,798	39.43%	91	
6	2.50以上10.00未満	44.22%	1.0	11,905	134.95%	215	
7	10.00以上100.00未満	28.62%	2.0	44,587	121.94%	1,241	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.33%	1.7	965,935	0.63%	2,997	4,232
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.92%	1.8	1,162,212	17.12%	1,423	
2	0.15以上0.25未満	34.72%	0.3	36,291	18.67%	107	
3	0.25以上0.50未満	43.47%	0.8	75,466	35.94%	264	
4	0.50以上0.75未満	32.67%	1.2	29,651	45.40%	110	
5	0.75以上2.50未満	25.85%	0.7	48,814	42.62%	265	
6	2.50以上10.00未満	24.82%	1.1	5,072	86.68%	80	
7	10.00以上100.00未満	38.86%	1.0	9,606	177.85%	248	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.83%	1.7	1,367,115	18.51%	2,501	3,830
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	36.25%	2.4	12,442,098	18.24%	15,270	
2	0.15以上0.25未満	30.82%	2.5	2,201,035	27.93%	3,886	
3	0.25以上0.50未満	29.01%	2.6	1,309,251	34.88%	3,157	
4	0.50以上0.75未満	28.21%	2.7	1,028,353	45.78%	3,295	
5	0.75以上2.50未満	30.06%	2.2	2,392,220	66.86%	15,842	
6	2.50以上10.00未満	26.45%	2.0	560,584	90.73%	9,036	
7	10.00以上100.00未満	28.06%	3.5	1,306,850	140.79%	30,899	
8	100.00 (デフォルト)	39.53%	—	264,460	39.18%	245,693	
9	小計	34.87%	2.4	21,504,854	24.47%	327,082	490,136
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	28.32%	2.9	57,653	15.92%	78	
2	0.15以上0.25未満	20.53%	2.7	132,471	15.78%	275	
3	0.25以上0.50未満	19.31%	2.7	168,298	19.79%	476	
4	0.50以上0.75未満	19.24%	2.7	130,615	26.38%	495	
5	0.75以上2.50未満	20.41%	2.5	321,090	40.06%	2,458	
6	2.50以上10.00未満	17.82%	2.3	126,077	52.94%	2,347	
7	10.00以上100.00未満	15.50%	2.1	81,747	60.49%	2,485	
8	100.00 (デフォルト)	33.91%	—	106,976	45.42%	71,564	
9	小計	21.26%	2.6	1,124,931	28.43%	80,181	120,535
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	22.26%	3.7	697,669	16.20%	673	
2	0.15以上0.25未満	24.18%	3.7	403,422	31.57%	494	
3	0.25以上0.50未満	22.85%	3.6	324,194	34.19%	628	
4	0.50以上0.75未満	19.18%	4.2	259,790	40.58%	638	
5	0.75以上2.50未満	22.16%	3.3	436,008	55.99%	2,540	
6	2.50以上10.00未満	23.36%	3.5	184,784	87.36%	2,733	
7	10.00以上100.00未満	19.00%	4.3	85,619	96.24%	2,004	
8	100.00 (デフォルト)	18.80%	—	107,107	39.39%	42,794	
9	小計	22.26%	3.7	2,498,596	29.32%	52,507	97,616

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	4,680,054	—	—	4,680,054	0.05%	1.6
2	0.15以上0.25未満	186,942	—	—	186,942	0.16%	0.5
3	0.25以上0.50未満	78,658	—	—	78,658	0.29%	0.2
4	0.50以上0.75未満	139,157	—	—	139,157	0.52%	0.1
5	0.75以上2.50未満	179,062	—	—	179,062	1.35%	0.2
6	2.50以上10.00未満	74,694	—	—	74,694	5.53%	0.1
7	10.00以上100.00未満	5,499	—	—	5,499	11.86%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	13,451	—	—	13,451	100.00%	0.0
9	小計	5,357,519	—	—	5,357,519	0.45%	3.0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,277,704	56.96%	1,297,519	0.05%	10,040.3
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	614,712	701,249	100.00%	1,315,961	0.36%	10,061.7
4	0.50以上0.75未満	210,895	1,743,352	85.13%	1,695,073	0.63%	10,766.1
5	0.75以上2.50未満	359,854	378,761	40.57%	513,541	1.55%	661.7
6	2.50以上10.00未満	193,174	162,832	53.72%	280,658	3.88%	717.4
7	10.00以上100.00未満	27,593	7,325	31.44%	29,897	35.65%	73.2
8	100.00 (デフォルト)	75,777	1,405	7.41%	76,052	100.00%	201.6
9	小計	1,482,008	5,272,630	70.67%	5,208,704	2.33%	32,522.4
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	268,324	3,142	100.00%	271,466	0.11%	32.4
2	0.15以上0.25未満	1,746,466	17,358	100.00%	1,763,824	0.19%	158.7
3	0.25以上0.50未満	8,436,613	76	100.00%	8,436,689	0.34%	412.3
4	0.50以上0.75未満	1,225,738	1,761	100.00%	1,227,499	0.65%	168.9
5	0.75以上2.50未満	467,118	1,195	100.00%	468,313	1.58%	50.5
6	2.50以上10.00未満	7,204	486	100.00%	7,691	6.76%	1.0
7	10.00以上100.00未満	130,706	587	100.00%	131,294	18.63%	9.0
8	100.00 (デフォルト)	70,603	175	100.00%	75,787	100.00%	6.1
9	小計	12,352,775	24,782	100.00%	12,382,566	1.20%	839.2
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,605,115	16.96%	442,022	0.03%	2,399.4
2	0.15以上0.25未満	434	471	100.00%	906	0.18%	4.8
3	0.25以上0.50未満	473,701	49,778	76.81%	511,942	0.47%	147.6
4	0.50以上0.75未満	84,902	224,779	99.06%	307,588	0.58%	268.0
5	0.75以上2.50未満	203,301	178,107	72.60%	332,609	1.36%	1,179.7
6	2.50以上10.00未満	328,842	361,258	0.39%	330,281	5.34%	28.8
7	10.00以上100.00未満	1,436	183	51.13%	1,530	22.25%	1.0
8	100.00 (デフォルト)	83,921	2,045	8.37%	86,360	100.00%	159.0
9	小計	1,176,540	3,421,740	24.38%	2,013,239	5.62%	4,188.6
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	4,193,060	16,517	54.79%	4,202,112	0.05%	1.7
2	0.15以上0.25未満	558,880	6,114	53.46%	562,149	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	119,104	—	—	119,104	0.29%	0.1
4	0.50以上0.75未満	48,180	—	—	48,180	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	72,245	7,972	53.46%	76,507	1.59%	0.0
6	2.50以上10.00未満	46,568	—	—	46,568	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,451	—	—	2,458	11.86%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	710	—	—	710	100.00%	0.0
9	小計	5,041,201	30,604	54.18%	5,057,790	0.17%	2.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	4,996,168	106.75%	2,404	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	249,741	133.59%	269	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	149,545	190.12%	205	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	289,424	207.98%	651	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	501,387	280.00%	2,187	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	322,738	432.07%	3,717	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	33,048	600.90%	587	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	151,328	1,125.00%	12,106	
9	小計	90.00%	5.0	6,693,381	124.93%	22,129	
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	76.48%	—	36,517	2.81%	567	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	80.16%	—	181,741	13.81%	3,818	
4	0.50以上0.75未満	90.60%	—	412,438	24.33%	9,716	
5	0.75以上2.50未満	78.55%	—	215,675	41.99%	6,290	
6	2.50以上10.00未満	78.95%	—	226,624	80.74%	8,617	
7	10.00以上100.00未満	80.84%	—	70,381	235.41%	8,777	
8	100.00 (デフォルト)	82.35%	—	4,956	6.51%	63,691	
9	小計	82.45%	—	1,148,335	22.04%	101,481	42,907
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	40.52%	—	24,355	8.97%	103	
2	0.15以上0.25未満	30.82%	—	218,069	12.36%	1,089	
3	0.25以上0.50未満	29.04%	—	1,462,876	17.33%	8,481	
4	0.50以上0.75未満	29.83%	—	344,365	28.05%	2,397	
5	0.75以上2.50未満	31.82%	—	248,353	53.03%	2,334	
6	2.50以上10.00未満	29.06%	—	8,538	111.02%	151	
7	10.00以上100.00未満	29.88%	—	188,253	143.38%	7,516	
8	100.00 (デフォルト)	26.41%	—	21,272	28.06%	18,314	
9	小計	29.72%	—	2,516,086	20.31%	40,388	12,264
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.07%	—	78	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	105.61%	—	369	40.75%	1	
3	0.25以上0.50未満	19.73%	—	72,461	14.15%	447	
4	0.50以上0.75未満	81.86%	—	197,846	64.32%	1,481	
5	0.75以上2.50未満	32.73%	—	125,504	37.73%	1,645	
6	2.50以上10.00未満	14.66%	—	90,961	27.54%	2,471	
7	10.00以上100.00未満	53.66%	—	1,822	119.07%	190	
8	100.00 (デフォルト)	55.20%	—	8,958	10.37%	46,959	
9	小計	27.81%	—	498,003	24.73%	53,197	18,319
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	33.80%	1.1	434,808	10.34%	835	
2	0.15以上0.25未満	31.06%	1.4	128,094	22.78%	279	
3	0.25以上0.50未満	33.07%	1.2	35,349	29.67%	114	
4	0.50以上0.75未満	32.65%	0.9	18,058	37.48%	81	
5	0.75以上2.50未満	32.10%	1.7	53,923	70.48%	388	
6	2.50以上10.00未満	27.03%	1.0	38,383	82.42%	696	
7	10.00以上100.00未満	31.38%	1.0	3,229	131.36%	91	
8	100.00 (デフォルト)	25.38%	—	—	—	180	
9	小計	33.38%	1.2	711,846	14.07%	2,667	4,018

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,523,003	6,415	53.46%	1,526,432	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	160,297	—	—	160,297	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	30,258	—	—	30,258	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	15,605	—	—	15,605	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	21,686	—	—	21,686	1.40%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,466	—	—	3,466	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	11,945	—	—	11,982	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,766,264	6,415	53.46%	1,769,730	0.18%	0.1
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	15,559	—	—	15,559	0.03%	2.3
2	0.15以上0.25未満	707,652	—	—	707,652	0.23%	28.4
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	5,560	—	—	5,560	0.56%	0.5
5	0.75以上2.50未満	54,037	—	—	54,037	2.08%	6.7
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	23.83%	0.0
8	100.00（デフォルト）	3,331	—	—	3,581	100.00%	0.4
9	小計	786,142	—	—	786,392	0.81%	38.6
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	7,081	—	—	7,081	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	3,600	—	—	3,600	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	10,683	—	—	10,683	4.04%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4	—	—	4	23.99%	0.0
8	100.00（デフォルト）	16	—	—	16	100.00%	0.0
9	小計	21	—	—	21	83.72%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		261,039,690	67,849,273	45.64%	292,126,046	0.68%	37,643.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	37.84%	1.0	179,240	11.74%	362	
2	0.15以上0.25未満	36.15%	1.0	33,302	20.77%	92	
3	0.25以上0.50未満	36.54%	1.0	9,340	30.86%	32	
4	0.50以上0.75未満	36.11%	1.0	6,671	42.75%	29	
5	0.75以上2.50未満	36.11%	1.0	14,374	66.28%	110	
6	2.50以上10.00未満	36.11%	1.0	3,817	110.12%	69	
7	10.00以上100.00未満	36.11%	1.0	18,094	151.00%	513	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	37.62%	1.0	264,841	14.96%	1,209	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	28.80%	—	408	2.62%	1	
2	0.15以上0.25未満	28.80%	—	91,110	12.87%	468	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	28.80%	—	1,348	24.25%	8	
5	0.75以上2.50未満	29.66%	—	31,939	59.10%	334	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	92.55%	—	1	220.62%	0	
8	100.00（デフォルト）	26.64%	—	862	24.08%	885	
9	小計	28.84%	—	125,671	15.98%	1,699	545
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	2,770	39.11%	4	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	15,059	418.25%	427	
8	100.00（デフォルト）	125.84%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	17,830	166.90%	431	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	104.94%	—	11	250.74%	1	
8	100.00（デフォルト）	104.94%	—	15	92.66%	16	
9	小計	104.94%	—	27	126.51%	17	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36.69%	1.9	39,437,456	13.50%	688,492	794,406

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年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	153,200,402	1,398,602	47.28%	153,877,318	0.00%	0.3
2	0.15以上0.25未満	23,023	—	—	23,023	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	58,829	14,948	53.49%	64,039	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	2,972	22,824	53.49%	15,181	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	43,746	851	53.48%	41,081	1.70%	0.0
6	2.50以上10.00未満	1,414	1,474	53.49%	2,203	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	26,194	3,200	100.00%	28,740	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	153,356,583	1,441,901	47.57%	154,051,588	0.00%	0.3
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,559,904	822,404	46.02%	5,940,440	0.05%	0.4
2	0.15以上0.25未満	242,426	27,557	51.02%	256,487	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	107,864	24,926	45.73%	119,263	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	36,810	15,957	35.14%	42,418	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	89,700	17,811	30.63%	95,156	0.94%	0.0
6	2.50以上10.00未満	9,462	—	—	9,462	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,324	419,787	0.42%	2,598	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	721	—	—	3,916	100.00%	0.0
9	小計	6,049,215	1,328,444	31.37%	6,469,742	0.15%	0.6
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	40,727,314	35,922,485	43.42%	56,267,643	0.06%	12.4
2	0.15以上0.25未満	6,063,681	5,334,184	21.76%	7,210,317	0.17%	5.5
3	0.25以上0.50未満	3,508,847	1,053,764	51.51%	4,051,056	0.31%	4.1
4	0.50以上0.75未満	1,728,321	834,362	54.51%	2,179,516	0.55%	1.8
5	0.75以上2.50未満	3,123,433	1,143,020	52.58%	3,721,776	1.53%	2.8
6	2.50以上10.00未満	593,371	101,924	54.49%	648,915	5.55%	0.7
7	10.00以上100.00未満	644,484	611,889	48.69%	943,844	10.78%	0.4
8	100.00（デフォルト）	532,528	85,787	62.86%	734,731	100.00%	0.9
9	小計	56,921,983	45,087,419	41.61%	75,757,802	1.32%	29.1
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	212,969	70,370	59.92%	255,141	0.07%	0.7
2	0.15以上0.25未満	829,469	58,625	39.48%	852,616	0.17%	2.9
3	0.25以上0.50未満	726,052	38,688	40.44%	741,700	0.31%	3.1
4	0.50以上0.75未満	564,971	22,806	46.03%	575,470	0.55%	2.0
5	0.75以上2.50未満	941,934	68,379	47.37%	974,328	1.55%	3.8
6	2.50以上10.00未満	268,065	9,856	48.29%	272,825	5.55%	1.4
7	10.00以上100.00未満	143,518	5,839	50.84%	146,711	10.78%	0.5
8	100.00（デフォルト）	209,004	2,570	45.24%	268,858	100.00%	3.8
9	小計	3,895,985	277,136	47.90%	4,087,652	7.87%	18.7
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	2,828,985	936,924	58.44%	3,376,537	0.06%	0.6
2	0.15以上0.25未満	808,975	543,611	59.23%	1,130,957	0.17%	0.2
3	0.25以上0.50未満	644,908	435,656	59.24%	903,026	0.31%	0.1
4	0.50以上0.75未満	486,781	217,050	55.14%	606,481	0.55%	0.1
5	0.75以上2.50未満	574,636	156,601	59.89%	668,427	1.42%	0.1
6	2.50以上10.00未満	151,364	29,092	56.80%	167,890	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	97,140	3,877	55.88%	99,536	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	206,115	10,989	71.69%	226,397	100.00%	0.0
9	小計	5,798,907	2,333,802	58.60%	7,179,254	3.71%	1.4

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度中間期末					
		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	36.21%	1.6	877,798	0.57%	1,285	
2	0.15以上0.25未満	25.96%	1.7	4,775	20.74%	10	
3	0.25以上0.50未満	42.07%	1.6	26,911	42.02%	83	
4	0.50以上0.75未満	8.84%	2.0	3,470	22.86%	7	
5	0.75以上2.50未満	19.04%	2.5	17,548	42.71%	134	
6	2.50以上10.00未満	20.94%	1.1	1,416	64.29%	25	
7	10.00以上100.00未満	27.47%	1.4	32,061	111.55%	851	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.21%	1.6	963,982	0.62%	2,397	2,055
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.79%	1.9	1,035,472	17.43%	1,245	
2	0.15以上0.25未満	34.86%	0.4	50,151	19.55%	152	
3	0.25以上0.50未満	42.48%	0.7	42,678	35.78%	157	
4	0.50以上0.75未満	32.74%	0.9	18,842	44.42%	76	
5	0.75以上2.50未満	28.34%	1.1	46,228	48.58%	256	
6	2.50以上10.00未満	7.99%	1.4	2,397	25.34%	41	
7	10.00以上100.00未満	36.05%	1.0	4,299	165.42%	100	
8	100.00 (デフォルト)	76.91%	—	1,341	34.25%	2,904	
9	小計	36.65%	1.8	1,201,411	18.56%	4,935	4,941
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	35.97%	2.4	10,289,067	18.28%	12,573	
2	0.15以上0.25未満	30.41%	2.5	2,037,061	28.25%	3,728	
3	0.25以上0.50未満	28.69%	2.4	1,375,983	33.96%	3,604	
4	0.50以上0.75未満	27.21%	2.6	976,198	44.78%	3,262	
5	0.75以上2.50未満	28.39%	2.3	2,412,880	64.83%	16,088	
6	2.50以上10.00未満	25.55%	2.0	561,240	86.48%	9,205	
7	10.00以上100.00未満	29.06%	2.7	1,258,764	133.36%	29,571	
8	100.00 (デフォルト)	35.79%	—	286,113	38.94%	240,176	
9	小計	34.25%	2.4	19,197,308	25.34%	318,210	406,820
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	26.60%	2.7	35,706	13.99%	50	
2	0.15以上0.25未満	20.92%	2.8	145,312	17.04%	303	
3	0.25以上0.50未満	19.59%	2.7	157,756	21.26%	450	
4	0.50以上0.75未満	17.84%	2.9	146,422	25.44%	564	
5	0.75以上2.50未満	20.56%	2.4	399,653	41.01%	3,163	
6	2.50以上10.00未満	17.70%	2.3	143,346	52.54%	2,681	
7	10.00以上100.00未満	15.41%	2.1	85,601	58.34%	2,438	
8	100.00 (デフォルト)	36.60%	—	124,984	46.48%	88,650	
9	小計	21.13%	2.6	1,238,783	30.30%	98,303	126,964
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	22.36%	3.6	532,070	15.75%	527	
2	0.15以上0.25未満	22.57%	3.8	331,635	29.32%	433	
3	0.25以上0.50未満	23.69%	3.9	375,939	41.63%	663	
4	0.50以上0.75未満	23.98%	3.7	299,937	49.45%	800	
5	0.75以上2.50未満	24.51%	3.4	430,252	64.36%	2,247	
6	2.50以上10.00未満	23.46%	4.1	153,805	91.61%	2,186	
7	10.00以上100.00未満	23.18%	3.1	103,243	103.72%	2,487	
8	100.00 (デフォルト)	21.96%	—	100,985	44.60%	41,772	
9	小計	22.92%	3.7	2,327,870	32.42%	51,118	70,530

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	5,856,593	—	—	5,856,593	0.05%	1.6
2	0.15以上0.25未満	225,211	—	—	225,211	0.17%	0.5
3	0.25以上0.50未満	130,776	—	—	130,776	0.31%	0.3
4	0.50以上0.75未満	78,856	—	—	78,856	0.55%	0.1
5	0.75以上2.50未満	170,842	—	—	170,842	1.68%	0.3
6	2.50以上10.00未満	96,470	—	—	96,470	5.55%	0.1
7	10.00以上100.00未満	5,644	—	—	5,644	10.78%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	12,590	—	—	12,590	100.00%	0.0
9	小計	6,576,985	—	—	6,576,985	0.39%	3.2
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,674,989	50.94%	1,362,719	0.05%	11,133.7
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	530,476	626,875	100.00%	1,157,352	0.35%	7,841.0
4	0.50以上0.75未満	268,589	1,717,935	84.00%	1,711,744	0.62%	12,570.5
5	0.75以上2.50未満	365,791	357,422	41.07%	512,602	1.72%	703.7
6	2.50以上10.00未満	197,244	155,214	53.71%	280,625	3.99%	689.6
7	10.00以上100.00未満	24,451	6,768	28.26%	26,364	38.99%	64.3
8	100.00 (デフォルト)	75,901	1,512	6.59%	76,208	100.00%	198.2
9	小計	1,462,455	5,540,717	66.14%	5,127,617	2.38%	33,201.1
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	323,892	3,610	100.00%	327,502	0.12%	36.5
2	0.15以上0.25未満	1,925,497	22,843	100.00%	1,948,340	0.19%	170.2
3	0.25以上0.50未満	8,205,612	105	100.00%	8,205,717	0.31%	398.6
4	0.50以上0.75未満	1,111,613	16,316	10.82%	1,127,929	0.67%	167.2
5	0.75以上2.50未満	797,684	1,850	89.10%	799,534	1.39%	73.9
6	2.50以上10.00未満	8,595	873	63.53%	9,469	6.55%	1.3
7	10.00以上100.00未満	131,053	1,238	47.65%	132,291	20.18%	9.5
8	100.00 (デフォルト)	89,637	407	47.36%	96,846	100.00%	7.6
9	小計	12,593,585	47,244	66.27%	12,647,632	1.36%	865.2
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	2,715,276	10.51%	285,580	0.03%	2,508.7
2	0.15以上0.25未満	560	9,962	9.49%	1,505	0.18%	6.0
3	0.25以上0.50未満	23,933	49,997	88.94%	68,403	0.41%	145.2
4	0.50以上0.75未満	552,825	217,441	95.88%	761,321	0.53%	265.6
5	0.75以上2.50未満	212,121	223,810	77.11%	384,710	1.41%	1,263.7
6	2.50以上10.00未満	373,461	378,907	0.40%	375,000	5.71%	31.5
7	10.00以上100.00未満	1,864	348	58.72%	2,068	23.79%	1.2
8	100.00 (デフォルト)	97,631	2,179	28.86%	100,859	100.00%	156.8
9	小計	1,262,399	3,597,923	19.85%	1,979,450	6.70%	4,379.1
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	3,160,656	12,442	55.06%	3,167,507	0.05%	1.6
2	0.15以上0.25未満	449,667	5,328	53.49%	452,517	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	101,927	278	53.49%	102,076	0.31%	0.1
4	0.50以上0.75未満	23,734	91	100.00%	23,826	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	78,744	2,108	53.28%	79,868	1.34%	0.0
6	2.50以上10.00未満	36,192	—	—	36,192	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,444	—	—	2,450	10.78%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	150	—	—	150	100.00%	0.0
9	小計	3,853,517	20,249	54.64%	3,864,589	0.17%	2.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	6,090,160	103.98%	3,034	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	317,414	140.94%	344	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	243,144	185.92%	364	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	167,539	212.46%	390	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	511,727	299.53%	2,589	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	417,293	432.56%	4,818	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	32,521	576.17%	547	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	—	141,646	1,125.00%	11,331	
9	小計	90.00%	5.0	7,921,447	120.44%	23,421	
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	76.71%	—	39,234	2.87%	612	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	81.14%	—	160,414	13.86%	3,359	
4	0.50以上0.75未満	88.15%	—	405,682	23.69%	9,563	
5	0.75以上2.50未満	80.80%	—	239,316	46.68%	7,170	
6	2.50以上10.00未満	81.57%	—	238,548	85.00%	9,159	
7	10.00以上100.00未満	82.18%	—	63,945	242.54%	8,551	
8	100.00 (デフォルト)	82.72%	—	6,095	7.99%	64,237	
9	小計	82.32%	—	1,153,236	22.49%	102,655	46,329
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	41.00%	—	30,523	9.31%	133	
2	0.15以上0.25未満	32.29%	—	249,370	12.79%	1,242	
3	0.25以上0.50未満	30.68%	—	1,402,959	17.09%	7,895	
4	0.50以上0.75未満	31.14%	—	336,948	29.87%	2,369	
5	0.75以上2.50未満	31.88%	—	392,482	49.08%	3,560	
6	2.50以上10.00未満	30.49%	—	10,799	114.05%	187	
7	10.00以上100.00未満	31.31%	—	199,221	150.59%	8,503	
8	100.00 (デフォルト)	28.96%	—	27,496	28.39%	25,873	
9	小計	31.31%	—	2,649,802	20.95%	49,764	15,968
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	0.06%	—	36	0.01%	0	
2	0.15以上0.25未満	85.96%	—	503	33.41%	2	
3	0.25以上0.50未満	64.68%	—	28,022	40.96%	181	
4	0.50以上0.75未満	38.58%	—	236,016	31.00%	1,714	
5	0.75以上2.50未満	35.13%	—	157,988	41.06%	2,099	
6	2.50以上10.00未満	14.73%	—	106,813	28.48%	3,027	
7	10.00以上100.00未満	48.49%	—	2,259	109.22%	252	
8	100.00 (デフォルト)	54.50%	—	10,056	9.97%	54,370	
9	小計	29.60%	—	541,698	27.36%	61,649	21,480
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	32.14%	1.3	331,530	10.46%	1,053	
2	0.15以上0.25未満	32.26%	1.6	123,239	27.23%	248	
3	0.25以上0.50未満	28.88%	1.0	26,172	25.63%	91	
4	0.50以上0.75未満	26.57%	1.5	8,665	36.37%	34	
5	0.75以上2.50未満	30.81%	1.8	51,648	64.66%	340	
6	2.50以上10.00未満	25.39%	1.0	28,065	77.54%	510	
7	10.00以上100.00未満	22.66%	1.2	2,247	91.70%	59	
8	100.00 (デフォルト)	25.34%	—	—	—	38	
9	小計	31.93%	1.3	571,569	14.78%	2,376	2,212

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランス シート・グロス エクスポージャー の額	CCF・信用リスク 削減手法適用前の オフ・バランス シート・エク スポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク 削減手法適用後 EAD	平均PD	債務者の数
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	1,221,345	7,943	53.49%	1,225,594	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	163,241	976	53.49%	163,763	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	24,568	—	—	24,568	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	24,909	—	—	24,909	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	29,038	—	—	29,038	1.18%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,717	—	—	4,717	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	784	—	—	784	100.00%	0.0
9	小計	1,468,605	8,919	53.49%	1,473,376	0.17%	0.2
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	17,929	—	—	17,929	0.03%	2.5
2	0.15以上0.25未満	286,327	—	—	286,327	0.24%	10.9
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	6,642	—	—	6,642	0.59%	0.6
5	0.75以上2.50未満	67,539	—	—	67,539	2.07%	9.1
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	25.81%	0.0
8	100.00（デフォルト）	2,715	—	—	2,943	100.00%	0.4
9	小計	381,154	—	—	381,382	1.33%	23.7
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	14,300	—	—	14,300	0.06%	0.0
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4,430	—	—	4,430	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	18,732	—	—	18,732	2.60%	0.0
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	4	—	—	4	25.49%	0.0
8	100.00（デフォルト）	17	—	—	17	100.00%	0.0
9	小計	22	—	—	22	84.43%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		253,640,136	59,683,760	43.21%	279,615,829	0.74%	38,525.3

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度中間期末					
		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	36.91%	1.1	145,270	11.85%	288	
2	0.15以上0.25未満	36.27%	1.0	36,894	22.52%	100	
3	0.25以上0.50未満	36.05%	1.0	7,800	31.74%	27	
4	0.50以上0.75未満	36.05%	1.0	10,960	43.99%	49	
5	0.75以上2.50未満	36.05%	1.0	18,010	62.02%	123	
6	2.50以上10.00未満	36.05%	1.0	5,195	110.12%	94	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	36.60%	—	326	41.62%	260	
9	小計	36.79%	1.1	224,457	15.23%	945	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	30.53%	—	515	2.87%	1	
2	0.15以上0.25未満	30.53%	—	40,085	14.00%	209	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	30.53%	—	1,776	26.74%	11	
5	0.75以上2.50未満	32.32%	—	43,314	64.13%	454	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	93.58%	—	1	229.17%	0	
8	100.00（デフォルト）	29.85%	—	553	18.79%	834	
9	小計	30.84%	—	86,247	22.61%	1,512	498
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	100.00%	—	5,594	39.11%	8	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	100.00%	—	17,839	402.62%	477	
8	100.00（デフォルト）	124.87%	—	0	100.00%	—	
9	小計	100.00%	—	23,434	125.09%	486	—
リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	105.55%	—	12	257.44%	1	
8	100.00（デフォルト）	105.55%	—	19	111.27%	17	
9	小計	105.55%	—	32	141.81%	18	—
合計（すべてのポートフォリオ）		36.91%	1.9	38,101,281	13.62%	717,795	697,802

## 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年度中間期末		2021年度中間期末	
		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	965,935	965,935	963,982	963,982
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	－	－	－	－
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	1,368,228	1,367,115	1,204,224	1,201,411
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	22,656,409	22,629,785	20,454,643	20,436,091
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,498,596	2,498,596	2,327,870	2,327,870
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,148,335	1,148,335	1,153,236	1,153,236
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,516,086	2,516,086	2,649,802	2,649,802
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	498,003	498,003	541,698	541,698
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	6,693,381	6,693,381	7,921,447	7,921,447
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	1,120,190	1,120,190	905,708	905,708
16	リース取引におけるリース料に係るエクスポージャー	27	27	32	32
17	合計	39,465,193	39,437,456	38,122,647	38,101,281



CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）と  
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

（単位：百万円、%）

		2022年度中間期末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ

特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外

規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	27,845	－	50%	－	3,230	－	24,614	27,845	13,922	－
	2.5年以上	24,617	16,419	70%	－	8,777	－	24,617	33,395	23,376	133
良（Good）	2.5年未満	32,785	－	70%	－	32,785	－	－	32,785	22,949	131
	2.5年以上	26,188	1,269	90%	－	－	－	26,867	26,867	24,180	214
可（Satisfactory）		28,107	－	115%	－	－	－	28,107	28,107	32,323	786
弱い（Weak）		18,858	－	250%	－	－	－	18,858	18,858	47,146	1,508
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		158,402	17,689	－	－	44,794	－	123,065	167,859	163,899	2,775

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70%		－	－
	2.5年以上	－	－	95%		－	－
良（Good）	2.5年未満	18,943	3,856	95%		21,005	19,955
	2.5年以上	9,459	46,898	120%		34,531	41,437
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－
弱い（Weak）		7,049	69,513	250%		44,210	110,526
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－
合計		35,451	120,268	－		99,747	171,919

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額
簡易手法－上場株式	104,751	27,080	300%	136,014	408,044
簡易手法－非上場株式	402,608	－	400%	402,608	1,610,433
内部モデル手法	－	－	－	－	－
合計	507,360	27,080	－	538,623	2,018,478

100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー

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

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）と  
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

（単位：百万円、％）

2021年度中間期末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）											
ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	8,316	－	50%	－	1,164	－	7,152	8,316	4,158	－
	2.5年以上	27,072	8,635	70%	－	4,619	－	27,072	31,691	22,184	126
良（Good）	2.5年未満	7,282	135	70%	－	7,282	－	72	7,354	5,147	29
	2.5年以上	39,955	823	90%	－	－	－	40,396	40,396	36,356	323
可（Satisfactory）		25,610	9,177	115%	－	12,519	－	18,000	30,519	35,097	854
弱い（Weak）		12,677	－	250%	－	－	－	12,677	12,677	31,694	1,014
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		120,914	18,771	－	－	25,585	－	105,370	130,955	134,638	2,348
ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失			
優（Strong）	2.5年未満	7,283	1,956	70%		8,329	5,830	33			
	2.5年以上	－	－	95%		－	－	－			
良（Good）	2.5年未満	－	－	95%		－	－	－			
	2.5年以上	2,735	281	120%		2,886	3,463	11			
可（Satisfactory）		15,261	4,181	140%		17,498	24,497	489			
弱い（Weak）		－	13,273	250%		7,099	17,749	567			
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－			
合計		25,280	19,691	－		35,813	51,541	1,102			
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失				
簡易手法－上場株式	103,463	6,963	300%		110,426	331,280					
簡易手法－非上場株式	342,827	－	400%		342,827	1,371,311					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	446,291	6,963	－		453,254	1,702,592					
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年度中間期末					
		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 $\alpha$	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	5,095,493	3,616,435			8,722,619	2,782,836
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					39,519,778	2,024,971
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						4,807,807

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年度中間期末					
		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 $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	2,756,709	2,919,435			5,678,642	2,280,258
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					45,560,658	1,873,400
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						4,153,659

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末		2021年度中間期末	
		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	8,502,208	3,637,378	5,701,165	3,734,317
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	8,502,208	3,637,378	5,701,165	3,734,317

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年度中間期末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		473	-	-	-	-	-	-	-	473
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		47,684	-	1,016,227	8,613	-	10,416	-	-	1,082,941
3	国際決済銀行等向け		6,091	-	-	-	-	-	-	-	6,091
4	我が国の地方公共団体向け		7,805	-	96	48	-	-	-	-	7,949
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	16,091	-	-	-	-	-	16,091
6	国際開発銀行向け		2,643	-	-	1,106	-	-	-	-	3,749
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	1,927	51	-	-	-	-	-	1,978
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	1,898,475	283,921	-	37,163	14	-	2,219,575
11	法人等向け		-	-	-	-	-	1,469,363	-	-	1,469,363
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	724	-	-	-	724
13	上記以外		-	-	-	-	-	673,852	-	-	673,852
14	合計		64,698	1,927	2,930,942	293,688	724	2,190,797	14	-	5,482,793

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

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2021年度中間期末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		543	-	-	-	-	-	-	-	543
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		27,636	-	1,691,109	7,831	-	21,264	-	-	1,747,842
3	国際決済銀行等向け		834	-	-	-	-	-	-	-	834
4	我が国の地方公共団体向け		12,909	-	-	60	-	-	-	-	12,970
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	2,787	-	-	-	-	-	2,787
6	国際開発銀行向け		5,247	-	-	13,206	-	-	-	-	18,453
7	地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	我が国の政府関係機関向け		-	1,034	167	-	-	-	-	-	1,201
9	地方三公社向け		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		-	-	1,829,991	240,597	-	26,886	0	-	2,097,476
11	法人等向け		-	-	-	-	-	1,424,522	-	-	1,424,522
12	中小企業等向け及び個人向け		-	-	-	-	533	-	-	-	533
13	上記以外		-	-	-	-	-	641,822	-	-	641,822
14	合計		47,170	1,034	3,524,056	261,697	533	2,114,495	0	-	5,948,987

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

項番	PD区分	2022年度中間期末							リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット		
ソブリン向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	33,871,104	0.00%	0.0	36.11%	4.6	139,787	0.41%	
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	39	0.52%	0.0	7.20%	5.0	6	15.99%	
5	0.75以上2.50未満	86	1.73%	0.0	36.51%	1.0	63	73.62%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	326	11.86%	0.0	—	4.9	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	33,871,557	0.00%	0.0	36.11%	4.6	139,857	0.41%	
金融機関等向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	4,728,915	0.06%	0.9	27.71%	1.8	709,282	14.99%	
2	0.15以上0.25未満	182,088	0.16%	0.4	32.05%	1.1	34,116	18.73%	
3	0.25以上0.50未満	10,300	0.29%	0.0	30.86%	1.1	2,879	27.95%	
4	0.50以上0.75未満	3,910	0.52%	0.0	32.91%	1.4	1,523	38.96%	
5	0.75以上2.50未満	6,399	1.72%	0.0	35.47%	1.0	4,587	71.68%	
6	2.50以上10.00未満	4,800	5.53%	0.0	36.11%	5.0	8,505	177.16%	
7	10.00以上100.00未満	11,231	11.86%	0.0	23.56%	4.3	13,038	116.08%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	4,947,646	0.09%	1.5	27.89%	1.8	773,933	15.64%	
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	3,375,997	0.05%	3.1	36.59%	2.1	614,056	18.18%	
2	0.15以上0.25未満	103,268	0.16%	0.6	28.82%	2.6	23,824	23.07%	
3	0.25以上0.50未満	93,067	0.29%	0.3	35.48%	2.5	49,500	53.18%	
4	0.50以上0.75未満	71,542	0.52%	0.1	35.79%	1.7	35,524	49.65%	
5	0.75以上2.50未満	44,016	1.66%	0.3	30.11%	2.2	28,888	65.63%	
6	2.50以上10.00未満	6,277	5.53%	0.0	36.09%	1.2	7,154	113.98%	
7	10.00以上100.00未満	113,430	11.85%	0.2	32.16%	1.9	166,168	146.49%	
8	100.00 (デフォルト)	5,610	100.00%	0.0	24.41%	—	2,163	38.56%	
9	小計	3,813,210	0.60%	5.0	36.11%	2.1	927,281	24.31%	
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	915	0.07%	0.0	31.14%	1.7	116	12.71%	
2	0.15以上0.25未満	4,726	0.16%	0.3	30.99%	2.1	986	20.86%	
3	0.25以上0.50未満	4,627	0.29%	0.3	28.46%	2.2	1,244	26.89%	
4	0.50以上0.75未満	3,113	0.52%	0.2	19.48%	3.3	852	27.38%	
5	0.75以上2.50未満	2,551	1.38%	0.3	24.92%	2.7	1,160	45.48%	
6	2.50以上10.00未満	437	5.53%	0.0	24.29%	3.5	317	72.50%	
7	10.00以上100.00未満	376	11.86%	0.0	7.43%	3.9	117	31.07%	
8	100.00 (デフォルト)	49	100.00%	0.0	27.63%	—	17	35.13%	
9	小計	16,798	1.13%	1.5	26.53%	2.5	4,812	28.64%	
特定貸付債権									
1	0.00以上0.15未満	57,526	0.07%	0.3	27.11%	4.6	13,130	22.82%	
2	0.15以上0.25未満	21,799	0.16%	0.0	26.81%	2.7	5,344	24.51%	
3	0.25以上0.50未満	11,053	0.29%	0.0	29.43%	4.7	5,572	50.41%	
4	0.50以上0.75未満	9,203	0.52%	0.0	26.90%	3.8	4,791	52.05%	
5	0.75以上2.50未満	5,418	1.56%	0.0	28.19%	4.2	4,310	79.56%	
6	2.50以上10.00未満	2,035	5.53%	0.0	27.33%	4.7	2,240	110.05%	
7	10.00以上100.00未満	696	11.86%	0.0	26.81%	3.6	904	129.94%	
8	100.00 (デフォルト)	647	100.00%	0.0	18.37%	—	214	33.15%	
9	小計	108,380	0.99%	0.5	27.27%	4.1	36,508	33.68%	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,262	0.47%	0.3	36.65%	—	326	25.84%
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	65	6.35%	0.1	45.30%	—	45	69.34%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,328	0.77%	0.4	37.08%	—	372	28.00%
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)		42,758,921	0.06%	9.1	35.13%	4.1	1,882,765	4.40%

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

項番	PD区分	2021年度中間期末							リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		イ EAD (信用リスク削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・アセット	ト	
ソブリン向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	40,063,881	0.00%	0.0	36.04%	4.8	60,519	0.15%	
2	0.15以上0.25未満	3	0.17%	0.0	36.05%	1.1	0	22.75%	
3	0.25以上0.50未満	157	0.31%	0.0	46.50%	5.0	132	84.12%	
4	0.50以上0.75未満	62	0.55%	0.0	6.98%	5.0	9	15.87%	
5	0.75以上2.50未満	45	1.84%	0.0	46.50%	1.0	43	96.12%	
6	2.50以上10.00未満	51	5.55%	0.0	46.50%	1.0	73	141.99%	
7	10.00以上100.00未満	117	10.78%	0.0	0.15%	4.9	0	0.72%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	40,064,320	0.00%	0.0	36.04%	4.8	60,780	0.15%	
金融機関等向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	2,462,071	0.06%	0.8	28.76%	1.8	344,566	13.99%	
2	0.15以上0.25未満	61,080	0.17%	0.4	33.09%	1.2	12,633	20.68%	
3	0.25以上0.50未満	3,453	0.31%	0.0	32.63%	2.0	1,246	36.09%	
4	0.50以上0.75未満	3,138	0.55%	0.0	33.15%	1.3	1,337	42.61%	
5	0.75以上2.50未満	18,218	1.79%	0.0	35.97%	0.1	14,518	79.69%	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	7,394	10.78%	0.0	27.02%	4.3	9,835	133.01%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,555,356	0.10%	1.3	28.92%	1.8	384,137	15.03%	
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	1,917,172	0.06%	3.0	36.74%	2.4	383,162	19.98%	
2	0.15以上0.25未満	149,417	0.17%	0.7	35.96%	2.7	53,888	36.06%	
3	0.25以上0.50未満	34,114	0.31%	0.4	35.26%	2.6	15,357	45.01%	
4	0.50以上0.75未満	77,673	0.55%	0.1	35.96%	1.3	42,271	54.42%	
5	0.75以上2.50未満	49,011	1.44%	0.4	33.04%	2.3	35,953	73.35%	
6	2.50以上10.00未満	5,317	5.55%	0.0	34.05%	1.7	5,839	109.81%	
7	10.00以上100.00未満	60,742	10.78%	0.2	30.03%	2.1	81,161	133.61%	
8	100.00 (デフォルト)	2,621	100.00%	0.0	20.83%	—	1,009	38.51%	
9	小計	2,296,071	0.52%	5.1	36.36%	2.4	618,643	26.94%	
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	652	0.07%	0.0	27.84%	3.0	104	16.02%	
2	0.15以上0.25未満	3,527	0.17%	0.3	26.00%	2.8	721	20.46%	
3	0.25以上0.50未満	2,323	0.31%	0.3	25.46%	2.6	603	25.95%	
4	0.50以上0.75未満	4,601	0.55%	0.2	18.89%	4.0	1,483	32.23%	
5	0.75以上2.50未満	3,029	1.39%	0.3	20.47%	3.6	1,323	43.69%	
6	2.50以上10.00未満	621	5.55%	0.0	26.95%	4.1	554	89.23%	
7	10.00以上100.00未満	404	10.78%	0.0	11.64%	3.8	210	52.17%	
8	100.00 (デフォルト)	41	100.00%	0.0	18.37%	—	12	30.78%	
9	小計	15,201	1.32%	1.5	22.38%	3.4	5,014	32.98%	
特定貸付債権									
1	0.00以上0.15未満	184,557	0.06%	0.2	26.98%	4.7	42,665	23.11%	
2	0.15以上0.25未満	57,650	0.17%	0.0	26.88%	4.0	18,429	31.96%	
3	0.25以上0.50未満	48,871	0.31%	0.0	27.12%	4.5	22,637	46.32%	
4	0.50以上0.75未満	23,108	0.55%	0.0	27.33%	4.4	13,385	57.92%	
5	0.75以上2.50未満	28,555	1.31%	0.0	27.44%	4.8	22,421	78.52%	
6	2.50以上10.00未満	8,670	5.55%	0.0	27.01%	4.9	9,572	110.40%	
7	10.00以上100.00未満	1,372	10.78%	0.0	28.53%	3.7	1,854	135.06%	
8	100.00 (デフォルト)	4,600	100.00%	0.0	33.93%	—	2,028	44.08%	
9	小計	357,388	1.70%	0.5	27.14%	4.6	132,995	37.21%	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度中間期末						
		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	778	0.49%	0.2	34.01%	—	191	24.60%
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	39	6.90%	0.0	36.34%	—	23	58.57%
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	818	0.80%	0.3	34.12%	—	214	26.24%
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		45,289,156	0.04%	9.0	35.58%	4.5	1,201,786	2.65%

## CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	—	1,283,169	45,064	2,363,838	13,804,568	10,030,076
2	現金（外国通貨）	—	1,015,476	8,912	781,044	24,223,673	13,956,644
3	国内ソブリン債	150,077	143,889	577,922	611,189	6,168,335	23,393,950
4	その他ソブリン債	170,463	13,308	51,877	131,660	19,388,409	14,786,615
5	政府関係機関債	3,409	920	4,558	—	2,580,989	8,504,825
6	社債	6,919	18,955	—	—	863,258	1,930,438
7	株式	—	80,572	—	66,309	2,953,869	1,519,964
8	その他担保	9,628	16,036	—	4,904	728,337	1,175,925
9	合計	340,498	2,572,330	688,336	3,958,946	70,711,440	75,298,440

## CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	—	574,984	96,472	1,375,317	7,597,327	8,243,541
2	現金（外国通貨）	—	464,199	6,387	572,737	20,198,229	10,634,057
3	国内ソブリン債	48,514	84,420	276,861	553,481	4,656,481	14,527,019
4	その他ソブリン債	174,134	14,179	65,383	57,120	15,311,017	15,555,498
5	政府関係機関債	668	901	5,683	16,819	673,685	1,883,518
6	社債	11,781	6,284	17,555	—	705,480	1,274,200
7	株式	—	78,131	—	5,038	3,091,507	2,650,302
8	その他担保	5,498	16,883	—	7,788	619,312	566,123
9	合計	240,596	1,239,984	468,345	2,588,303	52,853,041	55,334,262

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年度中間期末		2021年度中間期末	
		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	2,945,113	1,586,718	2,351,964	1,320,588
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	371,872	402,345	214,143	184,319
3	トータル・リターン・スワップ	457,878	65,931	563,590	76,168
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	3,774,865	2,054,994	3,129,698	1,581,076
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	56,111	5,758	17,068	23,419
8	マイナスの公正価値（負債）	21,243	△1,570	53,606	19,117

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年度中間期末		2021年度中間期末	
		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）		572,224		550,448
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。）	4,529,987	38,808	3,631,852	33,670
3	（i）派生商品取引（上場以外）	3,547,336	32,596	2,704,147	24,602
4	（ii）派生商品取引（上場）	463,873	6,212	544,270	9,067
5	（iii）レポ形式の取引	518,777	—	383,434	—
6	（iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	870,375	13,345	749,077	8,872
9	事前拠出された清算基金	392,949	520,070	474,009	507,905
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）		143,706		124,185
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	45,368	45,368	35,420	35,420
13	（i）派生商品取引（上場以外）	45,368	45,368	35,420	35,420
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（iii）レポ形式の取引	—	—	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	7,866	98,337	7,101	88,765
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年度中間期末					
		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）	218,988	—	218,988	48,008	—	48,008
2	担保付住宅ローン	51,318	—	51,318	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	47,540	—	47,540
4	その他リテールに係るエクスポージャー	167,670	—	167,670	468	—	468
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	297,227	501,054	798,281	601,523	—	601,523
7	事業法人向けローン	—	501,054	501,054	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	239,394	—	239,394	251,016	—	251,016
9	リース債権及び売掛債権	52,548	—	52,548	130,324	—	130,324
10	その他のホールセール	5,285	—	5,285	220,182	—	220,182
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年度中間期末					
		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）	242,425	—	242,425	32,400	—	32,400
2	担保付住宅ローン	64,225	—	64,225	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	32,000	—	32,000
4	その他リテールに係るエクスポージャー	178,200	—	178,200	400	—	400
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	65,056	100,247	165,304	290,369	—	290,369
7	事業法人向けローン	—	100,247	100,247	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	41,307	—	41,307	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	16,904	—	16,904	220,658	—	220,658
10	その他のホールセール	6,844	—	6,844	69,710	—	69,710
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2022年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	3,283,396	—	3,283,396	2,003,379	—	2,003,379
2	担保付住宅ローン	154,456	—	154,456	1,509,152	—	1,509,152
3	クレジットカード債権	1,339,754	—	1,339,754	86,614	—	86,614
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,789,185	—	1,789,185	407,509	—	407,509
5	再証券化	—	—	—	103	—	103
6	ホールセール (合計)	3,214,298	—	3,214,298	4,104,863	—	4,104,863
7	事業法人向けローン	38,401	—	38,401	3,703,901	—	3,703,901
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	291,725	—	291,725
9	リース債権及び売掛債権	2,795,036	—	2,795,036	100,775	—	100,775
10	その他のホールセール	380,860	—	380,860	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2021年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		自金融機関がオリジネーター/スポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール (合計)	2,391,073	—	2,391,073	2,755,234	—	2,755,234
2	担保付住宅ローン	49,393	—	49,393	2,301,621	—	2,301,621
3	クレジットカード債権	1,129,442	—	1,129,442	11,585	—	11,585
4	その他リテールに係るエクスポージャー	1,212,237	—	1,212,237	441,918	—	441,918
5	再証券化	—	—	—	109	—	109
6	ホールセール (合計)	2,212,106	—	2,212,106	2,834,118	—	2,834,118
7	事業法人向けローン	18,199	—	18,199	2,475,480	—	2,475,480
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	265,586	—	265,586
9	リース債権及び売掛債権	1,942,133	—	1,942,133	84,590	—	84,590
10	その他のホールセール	251,773	—	251,773	8,461	—	8,461
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2022年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			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	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）	—	—	—	—	—	—	24,955	—	24,955
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	4,093	—	4,093
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	20,861	—	20,861
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	29,292	—	29,292
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	19,450	—	19,450
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	1,641	—	1,641
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	3,821	—	3,821
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	4,378	—	4,378
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年度中間期末								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			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	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）	—	—	—	—	—	—	17,259	—	17,259
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	605	—	605
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	16,654	—	16,654
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	27,922	—	27,922
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	17,793	—	17,793
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	—	—	—	—	—	—	5,722	—	5,722
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	4,406	—	4,406
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年度中間期末							
		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	7,614,680	7,157,435	7,157,435	3,377,449	3,779,985	—	—	—
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	396,020	352,210	352,210	125,640	226,569	—	—	—
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	140,804	140,804	140,804	34,965	105,838	—	—	—
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	12,905	12,905	12,905	12,250	655	—	—	—
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	86	86	86	86	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	3,961,139	3,460,085	3,460,085	561,448	2,898,636	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	1,085,705	1,085,705	1,085,705	776,213	309,492	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	3,117,564	3,117,564	3,117,564	2,212,644	904,919	—	—	—
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	86	86	86	86	—	—	—	—
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	641,911	555,058	555,058	93,239	461,818	—	—	—
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	120,892	120,892	120,892	80,469	40,423	—	—	—
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	467,140	467,140	467,140	279,236	187,904	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	1,084	1,084	1,084	1,084	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	51,352	44,404	44,404	7,459	36,945	—	—	—
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	9,671	9,671	9,671	6,437	3,233	—	—	—
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	37,371	37,371	37,371	22,338	15,032	—	—	—
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	86	86	86	86	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化	再証券化		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	457,244	457,244	—	457,244	—	—	—
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	43,810	43,810	—	43,810	—	—	—
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	501,054	501,054	—	501,054	—	—	—
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	86,853	86,853	—	86,853	—	—	—
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	6,948	6,948	—	6,948	—	—	—
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年度中間期末							
		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	4,848,607	4,759,259	4,759,259	2,454,674	2,304,585	—	—	—
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	359,174	348,274	348,274	147,000	201,274	—	—	—
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	104,742	104,742	104,742	45,868	58,873	—	—	—
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	21,075	21,075	21,075	18,277	2,798	—	—	—
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	79	79	79	79	—	—	—	—
エクスポージャーの額(算出方法別)									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	2,425,926	2,325,679	2,325,679	338,839	1,986,839	—	—	—
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	913,586	913,586	913,586	657,384	256,201	—	—	—
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	1,994,086	1,994,086	1,994,086	1,669,595	324,490	—	—	—
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	79	79	79	79	—	—	—	—
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	416,415	399,814	399,814	83,860	315,953	—	—	—
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	141,148	141,148	141,148	87,421	53,727	—	—	—
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	329,385	329,385	329,385	246,361	83,024	—	—	—
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	993	993	993	993	—	—	—	—
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	33,313	31,985	31,985	6,708	25,276	—	—	—
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	11,291	11,291	11,291	6,993	4,298	—	—	—
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	26,350	26,350	26,350	19,708	6,641	—	—	—
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	79	79	79	79	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末						
		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	89,347	89,347	—	89,347	—	—	
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	10,900	10,900	—	10,900	—	—	
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	100,247	100,247	—	100,247	—	—	
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	16,601	16,601	—	16,601	—	—	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,328	1,328	—	1,328	—	—	
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年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
証券化				再証券化					
		裏付けとなる リート		ホールセール		シニア		非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,907,488	5,907,488	5,907,488	1,927,485	3,980,002	—	—	—
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	14,486	14,486	14,486	46	14,440	—	—	—
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	133,628	133,628	133,524	75,216	58,308	103	103	—
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	44,163	44,163	44,163	512	43,650	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,476	8,476	8,476	15	8,461	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	229,239	229,239	229,239	—	229,239	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,780,354	5,780,354	5,780,354	1,988,039	3,792,315	—	—	—
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	90,172	90,172	90,068	15,221	74,847	103	103	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	8,476	8,476	8,476	15	8,461	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	36,573	36,573	36,573	—	36,573	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,111,682	1,111,682	1,111,682	286,215	825,466	—	—	—
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	13,030	13,030	12,926	1,699	11,227	103	103	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	105,955	105,955	105,955	187	105,768	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,925	2,925	2,925	—	2,925	—	—	—
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	88,934	88,934	88,934	22,897	66,037	—	—	—
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	1,042	1,042	1,034	135	898	8	8	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	8,476	8,476	8,476	15	8,461	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末						
		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年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引(小計)							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リート	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,452,744	5,452,744	5,452,744	2,735,333	2,717,410	—	—	—
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	8,861	8,861	8,861	50	8,810	—	—	—
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	68,583	68,583	68,513	19,117	49,395	70	70	—
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	49,508	49,508	49,469	608	48,861	38	38	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	9,655	9,655	9,655	15	9,640	—	—	—
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	37,259	37,259	37,259	—	37,259	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	5,508,811	5,508,811	5,508,811	2,723,689	2,785,122	—	—	—
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	33,627	33,627	33,518	31,420	2,097	109	109	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	9,655	9,655	9,655	15	9,640	—	—	—
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	7,899	7,899	7,899	—	7,899	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	1,038,925	1,038,925	1,038,925	402,007	636,917	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	4,297	4,297	4,184	3,869	314	113	113	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	120,691	120,691	120,691	187	120,503	—	—	—
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	631	631	631	—	631	—	—	—
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	83,114	83,114	83,114	32,160	50,953	—	—	—
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	343	343	334	309	25	9	9	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	9,655	9,655	9,655	15	9,640	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末						
		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年度中間期末	2021年度中間期末
		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	771,123	824,503
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	302,425	527,518
3	外国為替リスクの額	118,350	108,767
4	コモディティ・リスクの額	1,620	550
	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	42,023	28,890
9	合計	1,235,543	1,490,230

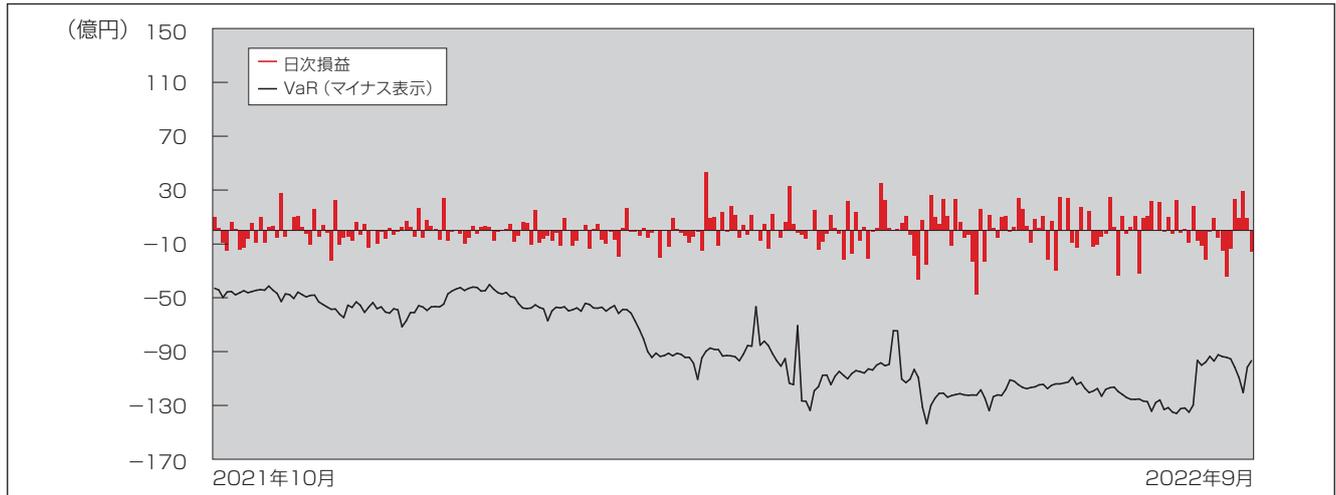
## MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

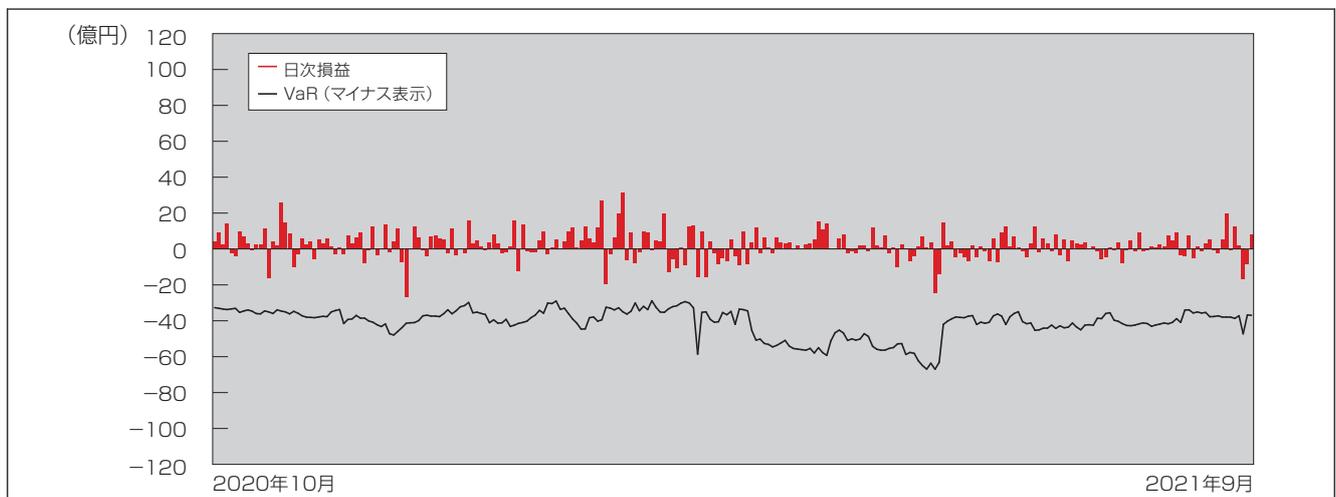
項番		2022年度中間期末	2021年度中間期末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値	46,630	22,397
2	平均値	36,341	15,557
3	最小値	18,906	11,626
4	期末	32,254	12,676
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値	152,717	85,095
6	平均値	98,343	62,801
7	最小値	54,552	47,367
8	期末	92,772	64,836
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	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。

MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



直近250営業日で超過はございません。



直近250営業日で超過はございません。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	2022年度中間期末	2021年度中間期末
1	上方平行シフト	1,261,375	1,767,249	△149,372	△265,032
2	下方平行シフト	△90,982	△387,065	238,812	248,138
3	スティープ化	1,184,293	1,132,259		
4	フラット化	176,955	△107,763		
5	短期金利上昇	342,147	339,167		
6	短期金利低下	583,480	317,613		
7	最大値	1,261,375	1,767,249	238,812	248,138
		ホ		へ	
		2022年度中間期末		2021年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	14,743,476		16,789,698	

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。

## CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

国又は地域	2022年度中間期末			
	イ	ロ	ハ	ニ
	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	775,747		
ルクセンブルク	0.50%	349,076		
スウェーデン	1.00%	19,240		
小計		1,144,064		
合計		76,451,423	0.01%	13,215

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

## CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

国又は地域	2021年度中間期末			
	イ	ロ	ハ	ニ
	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
香港	1.00%	684,757		
ルクセンブルク	0.50%	191,656		
小計		876,413		
合計		72,587,320	0.01%	11,219

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

## TLAC1：TLACの構成

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目			
		イ	ロ	
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	
想定される処理方針について				
当グループの望ましい処理方針はSPE (Single Point of Entry) アプローチです。具体的には、主要子会社である三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJモルガン・スタンレー証券又はMUFG Americas Holdingsに財務上の危機が生じた場合、関連当局のイニシアチブの下、持株会社である三菱UFJフィナンシャル・グループが損失の集約先となり法的破産手続の下で処理される一方、健全性を回復した主要子会社は預金保険機構が出資する承継持株会社の傘下に移転した上で通常通り営業を続けることが想定されます。				
自己資本比率規制上の外部TLAC				
1	普通株式等Tier1資本の額	(イ)	12,984,294	14,917,098
2	TLAC調整項目適用前のその他Tier1資本の額	(ロ)	1,759,182	1,872,599
3	子会社発行のTLAC非適格その他Tier1資本の額	(ハ)	—	—
4	その他のその他Tier1資本に係る調整項目	(ニ)	163,959	—
5	外部TLAC適格のその他Tier1資本の額 ((ロ) - (ハ) - (ニ))	(ホ)	1,595,222	1,872,599
6	TLAC調整項目適用前のTier2資本の額	(ヘ)	2,490,788	2,443,087
7	残存期間が1年以上5年以下のTier2資本のうち、自己資本比率の算定上控除されている額	(ト)	△105,014	△81,672
8	子会社発行のTLAC非適格Tier2資本の額	(チ)	—	—
9	その他のTier2資本に係る調整項目	(リ)	98,626	37,503
10	外部TLAC適格のTier2資本の額 ((ヘ) - (ト) - (チ) - (リ))	(ヌ)	2,497,176	2,487,256
11	自己資本比率規制上の外部TLACの額 ((イ) + (ホ) + (ヌ))	(ル)	17,076,693	19,276,955
自己資本比率規制外の外部TLAC				
12	その他外部TLACの額	(ヲ)	8,231,601	4,897,095
13	特例外部TLAC調達手段 (=劣後性要件を除く全ての外部TLAC適格要件を満たすもの) の総額			
14	特例外部TLAC調達手段のうち、外部TLACへの算入が認められている額			
15	TLAC完全適用以前に資金調達ビークルによって発行された外部TLAC			
16	資本再構築のための事前のコミットメント相当額	(ワ)	4,625,577	2,804,794
17	調整項目適用前の自己資本比率規制外の外部TLACの額 ((ヲ) + (ワ))	(カ)	12,857,179	7,701,889
自己資本比率規制外の外部TLAC (調整項目)				
18	外部TLACの額 (調整前) ((ル) + (カ))	(ヨ)	29,933,872	26,978,844
19	破綻処理グループ間のエクスポージャー	(タ)	—	—
20	自己保有のその他TLAC負債の額	(レ)	11,173	6,484
21	その他調整項目	(ソ)	—	—
22	外部TLACの額 (調整後) ((ヨ) - (タ) - (レ) - (ソ))	(ツ)	29,922,698	26,972,360
リスク・アセットの額及び総エクスポージャー				
23	リスク・アセットの額	(ネ)	132,159,354	112,191,761
24	総エクスポージャーの額	(ナ)	327,918,434	292,447,590
外部TLAC比率及び資本バッファ				
25	資本バッファ勘案前のリスク・アセットベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ネ))		22.64%	24.04%
25a	リスク・アセットベース外部TLAC比率		18.63%	20.03%
26	総エクスポージャーベース外部TLAC比率 ((ツ) ÷ (ナ))		9.12%	9.22%
27	連結資本バッファ比率		4.76%	8.00%
28	最低連結資本バッファ比率		4.01%	4.01%
29	うち、資本保全バッファ比率		2.50%	2.50%
30	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率		0.01%	0.01%
31	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率		1.50%	1.50%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率				
	総エクスポージャーの額	(ナ)	327,918,434	292,447,590
	日本銀行に対する預け金の額		85,295,119	89,257,783
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額	(ナ')	413,213,554	381,705,374
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率 ((ツ) / (ナ'))		7.24%	7.06%

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位  
三菱UFJ銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2022年度中間期末								合計
		債権者の優先順位								
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先	
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—	
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本調達手段		Tier2資本調達手段		その他内部TLAC調達手段		
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,590,233	—	1,396,500	—	1,439,000	—	8,431,268	—	16,857,001
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,590,233	—	1,396,500	—	1,439,000	—	8,431,268	—	16,857,001
6	うち内部TLAC適格のもの	5,590,233	—	1,396,500	—	1,439,000	—	7,470,397	—	15,896,130
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	40,000	—	827,852	—	867,852
8		2年以上5年未満	—	—	—	309,000	—	3,081,282	—	3,390,282
9		5年以上10年未満	—	—	—	1,090,000	—	2,433,316	—	3,523,316
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	—	1,127,947	—	1,127,947
11		満期がないもの (永久債を含む)	5,590,233	—	1,396,500	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2021年度中間期末								合計
		債権者の優先順位								
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先	
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—	
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本調達手段		Tier2資本調達手段 (*1)		その他内部TLAC調達手段		
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,590,233	—	1,487,500	—	1,374,000	399,400	5,268,241	—	14,119,375
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,590,233	—	1,487,500	—	1,374,000	399,400	5,268,241	—	14,119,375
6	うち内部TLAC適格のもの	5,590,233	—	1,487,500	—	1,374,000	—	4,392,467	—	12,844,201
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	759,517	—	759,517
8		2年以上5年未満	—	—	—	242,000	—	1,671,471	—	1,913,471
9		5年以上10年未満	—	—	—	1,132,000	—	1,467,322	—	2,599,322
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	—	494,156	—	494,156
11		満期がないもの (永久債を含む)	5,590,233	—	1,487,500	—	—	—	—	—

(※1)：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位  
三菱UFJ信託銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2022年度中間期末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本調達手段		Tier2資本調達手段		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	780,249	—	170,500	—	249,500	—	616,166	—	1,816,416	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	780,249	—	170,500	—	249,500	—	616,166	—	1,816,416	
6	うち内部TLAC適格のもの	780,249	—	170,500	—	249,500	—	616,166	—	1,816,416	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	108,607	—	108,607	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	16,000	—	296,136	—	312,136
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	233,500	—	169,427	—	402,927
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	—	—	41,994	—	41,994
11		満期がないもの (永久債を含む)	780,249	—	170,500	—	—	—	—	—	950,749

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2021年度中間期末								合計	
		債権者の優先順位									
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3	3	4 最優先	4 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1資本調達手段		Tier2資本調達手段 <sup>(※1)</sup>		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	780,249	—	189,500	—	165,500	150,000	434,327	—	1,719,576	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	780,249	—	189,500	—	165,500	150,000	434,327	—	1,719,576	
6	うち内部TLAC適格のもの	780,249	—	189,500	—	165,500	—	308,394	—	1,443,644	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	—	—	—	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	—	209,327	—	209,327
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	165,500	—	83,395	—	248,895
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	—	—	15,671	—	15,671
11		満期がないもの (永久債を含む)	780,249	—	189,500	—	—	—	—	—	969,749

(※1)：適格Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

TLAC2：内部TLAC等の債権者順位  
三菱UFJモルガン・スタンレー証券（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2022年度中間期末						合計	
		債権者の優先順位							
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3 最優先	3 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	種類株式		長期劣後債務・短期劣後債務		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	122,428	81,619	221,300	—	—	—	425,347	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	122,428	81,619	221,300	—	—	—	425,347	
6	うち内部TLAC適格のもの	122,428	81,619	160,800	—	—	—	364,847	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	26,800	—	—	—	26,800
8		2年以上5年未満	—	—	104,000	—	—	—	104,000
9		5年以上10年未満	—	—	30,000	—	—	—	30,000
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの (永久債を含む)	122,428	81,619	—	—	—	—	204,047

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2021年度中間期末						合計	
		債権者の優先順位							
		1 最劣後	1 最劣後	2	2	3 最優先	3 最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	種類株式		長期劣後債務・短期劣後債務		その他内部TLAC調達手段			
3	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	122,428	81,619	221,300	—	—	—	425,347	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	122,428	81,619	221,300	—	—	—	425,347	
6	うち内部TLAC適格のもの	122,428	81,619	221,300	—	—	—	425,347	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	60,500	—	—	—	60,500
8		2年以上5年未満	—	—	101,800	—	—	—	101,800
9		5年以上10年未満	—	—	59,000	—	—	—	59,000
10		10年以上 (永久債を除く)	—	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの (永久債を含む)	122,428	81,619	—	—	—	—	204,047

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

(in thousand US dollars)

No.	item	June 30, 2022								total
		Creditor ranking								
		1 most junior	1 most junior	2	2	3	3	4 most senior	4 most senior	
1	Is the resolution entity the creditor/investor? (yes or no)	yes	-	yes	-	yes	-	yes	-	
2	Description of creditor ranking	1. Common Stock		2. Additional Tier 1 capital instruments		3. Tier 2 capital instruments		4. Unsecured senior debts etc		
3	Total capital and liabilities net of credit risk mitigation	8,309,420	-	1,218,000	-	-	-	6,708,176	43,349	16,278,945
4	Subset of row 3 that are excluded liabilities	-	-	-	-	-	-	23,176	-	23,176
5	Total capital and liabilities less excluded liabilities (row 3 minus row 4)	8,309,420	-	1,218,000	-	-	-	6,685,000	43,349	16,255,769
6	Subset of row 5 that are eligible as TLAC	8,309,420	-	1,218,000	-	-	-	6,685,000	-	16,212,420
7	Subset of row 6 with 1 year ≤ residual maturity < 2 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Subset of row 6 with 2 years ≤ residual maturity < 5 years	-	-	-	-	-	-	6,685,000	-	6,685,000
9	Subset of row 6 with 5 years ≤ residual maturity < 10 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Subset of row 6 with residual maturity ≥ 10 years, but excluded perpetual securities	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Subset of row 6 that is perpetual securities	8,309,420	-	1,218,000	-	-	-	-	-	9,527,420

(in thousand US dollars)

No.	item	June 30, 2021								total
		Creditor ranking								
		1 most junior	1 most junior	2	2	3	3	4 most senior	4 most senior	
1	Is the resolution entity the creditor/investor? (yes or no)	yes	-	yes	-	yes	-	yes	-	
2	Description of creditor ranking	1. Common Stock		2. Additional Tier 1 capital instruments		3. Tier 2 capital instruments		4. Unsecured senior debts etc		
3	Total capital and liabilities net of credit risk mitigation	8,326,594	-	-	-	-	-	6,531,213	844,218	15,702,025
4	Subset of row 3 that are excluded liabilities	-	-	-	-	-	-	26,213	-	26,213
5	Total capital and liabilities less excluded liabilities (row 3 minus row 4)	8,326,594	-	-	-	-	-	6,505,000	844,218	15,675,812
6	Subset of row 5 that are eligible as TLAC	8,326,594	-	-	-	-	-	6,505,000	-	14,831,594
7	Subset of row 6 with 1 year ≤ residual maturity < 2 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Subset of row 6 with 2 years ≤ residual maturity < 5 years	-	-	-	-	-	-	6,505,000	-	6,505,000
9	Subset of row 6 with 5 years ≤ residual maturity < 10 years	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Subset of row 6 with residual maturity ≥ 10 years, but excluded perpetual securities	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Subset of row 6 that is perpetual securities	8,326,594	-	-	-	-	-	-	-	8,326,594

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

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2022年度中間期末				合計	
		債権者の優先順位					
		1 最劣後	2	3	4 最優先		
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本 調達手段	Tier2資本 調達手段	その他外部 TLAC 調達手段		
2	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,134,971	1,634,000	1,979,500	9,360,096	18,108,567	
3	うち除外債務 (*1) (*2) (ロ)	-	-	-	59,243	59,243	
4	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,134,971	1,634,000	1,979,500	9,300,852	18,049,323	
5	うち外部TLAC適格のもの	5,134,971	1,634,000	1,979,500	8,231,375	16,979,846	
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	-	-	40,000	936,460	976,460
7		2年以上5年未満	-	-	370,000	3,490,370	3,860,370
8		5年以上10年未満	-	-	1,569,500	2,634,602	4,204,102
9		10年以上 (永久債を除く)	-	-	-	1,169,942	1,169,942
10		満期がないもの (永久債を含む)	5,134,971	1,634,000	-	-	6,768,971

(\*1)：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

(\*2)：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2021年度中間期末				合計	
		債権者の優先順位					
		1 最劣後	2	3	4 最優先		
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本 調達手段	Tier2資本 調達手段	その他外部 TLAC 調達手段		
2	資本及び負債の合計 (信用リスク削減手法勘案後) (イ)	5,339,427	1,744,000	1,803,500	5,935,684	14,822,611	
3	うち除外債務 (*1) (*2) (ロ)	-	-	-	37,332	37,332	
4	資本及び負債の合計 (除外債務控除後) ((イ) - (ロ))	5,339,427	1,744,000	1,803,500	5,898,351	14,785,278	
5	うち外部TLAC適格のもの	5,339,427	1,744,000	1,803,500	4,896,667	13,783,594	
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	-	-	-	843,457	843,457
7		2年以上5年未満	-	-	287,000	1,968,059	2,255,059
8		5年以上10年未満	-	-	1,516,500	1,575,325	3,091,825
9		10年以上 (永久債を除く)	-	-	-	509,825	509,825
10		満期がないもの (永久債を含む)	5,339,427	1,744,000	-	-	7,083,427

(\*1)：MUFGグループ内取引控除後の値を計上しております。

(\*2)：金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

## 持株レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2022年度中間期末	2021年度中間期末
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	255,774,424	233,975,158
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	306,505,410	271,186,892
1b	2	持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	0
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 (△)	50,730,985	37,211,734
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	4,426,486	2,779,238
3		オン・バランス資産の額 (イ)	251,347,937	231,195,920
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
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	7,427,056	4,320,810
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	6,423,201	5,190,644
		デリバティブ取引等に関連して現金で差入れた証拠金の対価の額	4,065,353	1,983,885
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差入れた証拠金の対価の額	22,873	37,415
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	970,214	679,274
8		清算会員である銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	4,778,425	4,144,864
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 (△)	4,065,457	3,655,391
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	17,681,238	11,342,954
<b>レポ取引等に関する額</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	21,274,177	17,815,982
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	3,032,830	2,204,607
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	2,202,298	2,070,215
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)	20,443,644	17,681,590
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	111,385,831	98,083,719
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 (△)	72,940,217	65,856,593
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	38,445,614	32,227,126
<b>持株レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	14,743,476	16,789,698
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	327,918,434	292,447,590
22		持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.49%	5.74%
<b>日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	327,918,434	292,447,590
		日本銀行に対する預け金の額	85,295,119	89,257,783
		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´)	413,213,554	381,705,374
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.56%	4.39%

### 2021年度中間期末の持株レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

持株レバレッジ比率の低下は、主としてオン・バランス資産の額の増加およびその他有価証券評価差額金の減少に伴う資本の額の減少によるもの。

## 主な流動性資産の保有状況

(単位：億円)

	2022年度中間期末				2021年度中間期末			
	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス	三菱UFJ フィナンシャル・ グループ	三菱UFJ 銀行	三菱UFJ 信託銀行	三菱UFJ証券 ホールディングス
現金預け金	1,023,787	847,672	161,535	21,224	1,045,905	878,628	157,265	17,301
国内債券	528,969	465,761	18,097	45,112	509,629	427,275	26,715	55,739
国債	406,910	351,632	12,747	42,530	397,121	329,862	14,559	52,699
地方債	46,200	43,100	1,971	1,129	41,372	39,206	957	1,208
社債	75,860	71,029	3,379	1,452	71,136	58,206	11,199	1,831
外国債券	237,300	169,995	64,386	2,919	253,636	177,852	73,762	2,023
国内株式	46,050	35,410	7,415	3,723	59,371	44,686	9,438	5,718
外国株式	1,971	1,962	1	2	1,081	1,080	1	2
その他	147,971	84,778	46,742	16,451	127,329	59,546	43,586	24,197
小計	1,986,049	1,605,578	298,176	89,432	1,996,952	1,589,067	310,767	104,979
担保提供分	△ 505,395	△ 410,390	△ 63,698	△ 43,498	△ 470,565	△ 337,804	△ 72,675	△ 64,571
合計	1,480,654	1,195,188	234,477	45,934	1,526,387	1,251,263	238,092	40,408

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

## 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2022年度第2四半期		2022年度第1四半期	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	130,453,561		132,307,179	
<b>資金流出額 (2)</b>		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	105,158,269	8,839,189	103,823,459	8,761,033
3	うち、安定預金の額	24,118,089	723,542	23,326,098	699,782
4	うち、準安定預金の額	81,040,180	8,115,646	80,497,360	8,061,250
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	124,981,881	68,165,630	126,380,916	68,812,589
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	969,474	242,368	1,029,691	257,422
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	118,194,252	62,105,107	120,053,340	63,257,281
8	うち、負債性有価証券の額	5,818,154	5,818,154	5,297,884	5,297,884
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	2,311,835		1,646,453	
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	134,550,696	102,218,120	129,482,453	98,192,750
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	89,116,233	89,116,233	85,692,858	85,692,858
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	1,841	1,841	1,998	1,998
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	45,432,621	13,100,045	43,787,596	12,497,893
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	5,574,744	3,841,358	5,426,872	3,710,017
15	偶発事象に係る資金流出額	84,327,098	1,071,627	81,239,271	1,027,945
16	資金流出合計額	186,447,761		182,150,790	
<b>資金流入額 (3)</b>		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	20,470,047	2,558,562	19,061,984	2,597,006
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	19,091,637	13,283,108	19,671,945	14,133,579
19	その他資金流入額	92,491,098	88,373,708	89,874,605	84,449,494
20	資金流入合計額	132,052,784	104,215,379	128,608,535	101,180,080
<b>連結流動性カバレッジ比率 (4)</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額	130,453,561		132,307,179	
22	純資金流出額	82,232,381		80,970,709	
23	連結流動性カバレッジ比率	158.6		163.4	
24	平均値計算用データ数	62		61	

## 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

## 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

## その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

1. 当社連結では、持株流動性比率告示第28条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しており、「適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象」「適格オペレーショナル預金の金額の推定方法」は以下の通りです。
  - a. 適格オペレーショナル預金に係る特例の適用対象  
国内拠点は年金基金等の受託財産(信託勘定)からの借入金の一部を、海外拠点はファンド等の受託財産の一部をカスタディ業務等として適格オペレーショナル預金を適用しています。
  - b. 適格オペレーショナル預金の金額の推定方法  
一定の金額が滞留するとして、定期的に適格オペレーショナル預金の金額を推定しています。
2. 当社連結では、持株流動性比率告示第37条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。
3. 持株流動性比率告示第59条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しています。
4. 当社連結では、流動性カバレッジ比率（日次平均の値）の算出にあたり、以下の項目等は、日次データを使用していません。
  - a. 当社傘下の「小規模連結子法人に係る資金流出額」  
月次および四半期次のデータを使用しています。
  - b. 一部海外拠点における適格流動資産、資金流出額および資金流入額  
月次データを使用しています。

## 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

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

(単位：百万円、%)

項番		2022年度第2四半期					2022年度第1四半期				
		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	
<b>利用可能安定調達額 (1)</b>											
1	資本の額	18,195,554	170,000	0	3,010,985	21,376,539	18,165,790	0	0	3,255,425	21,421,216
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	17,690,683	170,000	0	3,005,985	20,866,669	17,665,137	0	0	3,250,425	20,915,562
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	504,870	0	0	5,000	509,870	500,653	0	0	5,000	505,653
4	個人及び中小企業等からの資金調達	97,476,978	7,910,141	141,386	79,872	96,251,196	88,990,813	16,380,261	163,609	64,784	96,246,187
5	うち、安定預金等の額	23,411,859	465,201	36,312	32,870	22,750,575	23,437,932	507,683	58,118	31,876	22,835,425
6	うち、準安定預金等の額	74,065,118	7,444,939	105,074	47,001	73,500,621	65,552,880	15,872,577	105,491	32,907	73,410,761
7	ホールセール資金調達	90,816,727	93,297,112	6,417,060	31,068,941	81,372,453	90,160,026	93,240,348	6,504,251	30,299,908	79,491,713
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	781,491	0	0	390,745	0	767,804	0	0	383,902
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	90,816,727	92,515,621	6,417,060	31,068,941	80,981,707	90,160,026	92,472,544	6,504,251	30,299,908	79,107,810
10	相互に関係する資産がある負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	その他の負債	2,630,447	27,884,685	122,593	3,599,721	455,973	1,421,441	27,447,990	39,035	2,467,146	344,679
12	うち、デリバティブ負債の額				0					0	
13	うち、上記に含まれない負債の額	2,630,447	27,884,685	122,593	3,599,721	455,973	1,421,441	27,447,990	39,035	2,467,146	344,679
14	利用可能安定調達額合計					199,456,162					197,503,795
<b>所要安定調達額 (2)</b>											
15	流動資産の額					8,451,148					7,795,559
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	182,773	44,772	635,415	4,034	499,311	174,823	25,278	464,830	3,839	399,875
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	12,511,883	50,375,399	12,785,544	93,765,449	112,057,272	10,193,748	50,960,885	11,339,024	91,706,288	107,918,925
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	1,349,844	11,123,301	137,027	84,206	414,607	898,285	12,480,545	48,956	79,737	290,169
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	3,214,089	9,355,048	2,407,175	11,432,532	15,253,201	1,742,539	9,711,260	2,185,555	10,649,465	13,885,463
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額（項番18、19及び22に該当する額を除く。）	1,666,746	24,836,212	8,145,734	52,142,233	61,601,247	1,794,277	24,224,715	7,074,956	51,146,032	59,841,908
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	152,916	3,233,993	833,468	3,122,426	4,106,342	147,609	3,323,652	829,569	3,078,829	4,094,741
22	うち、住宅ローン債権	858	415,197	427,968	18,679,040	16,411,214	836	406,263	419,530	18,211,305	15,910,919
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	135,465	139,525	12,114,052	10,546,158	0	126,815	130,735	11,627,112	10,029,522
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	6,280,344	4,645,639	1,667,637	11,427,436	18,377,001	5,757,808	4,138,100	1,610,026	11,619,747	17,990,465
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	13,793,278	1,939,430	586,421	30,813,437	41,292,353	12,727,093	1,978,140	543,995	26,343,322	35,851,648
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	0				0	0				0
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				1,735,920	1,475,532				1,828,613	1,554,321
29	うち、デリバティブ資産の額				1,775,275	1,775,275				1,467,931	1,467,931
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減する前）の額				383,746	383,746				296,263	296,263
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	13,793,278	1,939,430	586,421	26,918,495	37,657,799	12,727,093	1,978,140	543,995	22,750,514	32,533,132
32	オフ・バランス取引				131,647,322	3,165,660				127,190,541	3,083,916
33	所要安定調達額合計					165,465,746					155,049,925
34	連結安定調達比率					120.5					127.3

## その他連結安定調達比率に関する事項

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

## トップリスク

MUFGおよび主要子会社は、トップリスクを特定することで、あらかじめ必要な対策を講じてリスクを制御するとともに、リスクが顕在化した場合にも機動的な対応が可能となるように管理を行っています。また、経営層を交えてトップリスクに関し議論することで、リスク認識を共有した上で実効的対策を講じています。

### 主要なトップリスク

リスク事象	リスクシナリオ* (例)
収益力低下 (含む資金収益力低下)	●円金利の低位推移に伴う資金収益減少や、外貨金利（米ドル等）上昇による債券評価損拡大、および調達コスト増加等による収益力の低下。
外貨流動性リスク	●市況悪化による外貨流動性の枯渇又はコストの大幅な増加。
与信費用増加	●グローバルベースで実体経済が急速に失速することに伴う与信費用増加。 ●与信集中業種等における信用悪化に伴う与信費用増加。
ITリスク	●サイバー攻撃による顧客情報の流出、サービス停止及び評判悪化等。 ●システム障害発生による補償費用支払及び評判悪化等。
外的要因（感染症・地震・水害・テロ等）に関するリスク	●感染症、自然災害、紛争・テロ・国家間対立やこれに起因する経済制裁等の外的要因による、当社グループの業務の全部又は一部への障害及び対応費用増加。
気候変動に関するリスク	●気候変動に関するリスクへの対応や開示が不十分であると見做されることによる当社グループの企業価値の毀損。 ●取引先への影響を通じた当社与信ポートフォリオ管理・運営への影響。

\* リスクシナリオ：2022年10月の当社リスク委員会での審議を経て、取締役会に報告されたものの一例です。一般的に起こり得る事象で、当社固有でない情報も含まれます。

### トップリスク定義

- 各種のリスクシナリオが顕在化した結果、当社にもたらされる損失の内容をリスク事象と定める。そして、リスクが顕在化した場合の影響度と蓋然性（外部要因、内部要因）に基づき、リスク事象の重要度を判定。
- その上で、今後約1年間で最も注意すべきと当社が認識しているリスク事象をトップリスクとして定義（蓋然性が高まるおそれがある場合を含む。また、定量的に計測可能なリスクのみならず、将来において戦略や風評等を通じ経営に重要な影響を及ぼしうるリスクも含む。）。
- なお、特定したトップリスク等のリスク事象を網羅的に把握したリスクマップを作成し、フォワードルッキングなリスク管理に活用。

(注) 上記は当社が認識しているリスクの一部を記載したものであり、これら以外のリスクにより経営に重大な悪影響が生ずる可能性があることにご留意ください。当社及び当社グループのリスクについてのより詳細な情報については、当社が提出した有価証券報告書、四半期報告書、Form20-F、Form6-K等の開示文書をご参照ください。

## 事業本部別 営業純益／リスク・アセット

(単位：億円)

	デジタルサービス	法人・リテール	コーポレート バンキング	グローバル コマмерシャル バンキング	受託財産	グローバルCIB	市場	MUFG連結合計
営業純益 (注1)	1,092	554	1,801	1,423	538	1,768	2,253	8,896
2021年度中間期比	151	216	711	321	△38	819	641	2,552
リスク・アセット (注2)	80,640	98,262	196,405	157,442	23,973	167,346	219,413	1,321,593
2021年度末比	△237	△3,426	△1,050	838	651	7,714	23,195	72,451
うち信用リスク	68,543	88,956	189,339	146,412	15,374	162,590	154,845	1,000,445
2021年度末比	614	△3,010	△666	2,706	1,052	7,453	6,652	81,173
うちマーケットリスク	94	26	41	346	1,885	174	57,183	63,087
2021年度末比	△38	△30	△122	△84	△1,078	53	16,514	19,187
うちオペレーショナルリスク	12,002	9,279	7,025	10,683	6,714	4,581	7,384	79,896
2021年度末比	△814	△385	△261	△1,784	678	208	27	△5

(注) 1. 決算レートベースの管理計数です。MUFG連結合計には本部その他の計数を含んでいます。

2. 事業本部別のリスク・アセットは、財務上のリスク・アセットを切り分けた管理計数です。

