

三菱UFJ銀行（連結）

■ 連結範囲	202
■ 自己資本の構成	203
■ 信用リスク	210
■ 別紙様式	211
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	256
■ 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	257
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	257
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	258
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	258
■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項	259
■ その他連結安定調達比率に関する事項	260

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

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

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

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 2021年度中間期末、2022年度中間期末とも該当ありません。
連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2021年度中間期末は115社、2022年度中間期末は116社 MUFG Americas Holdings Corporation（銀行持株会社）他
自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2021年度中間期末、2022年度中間期末とも該当ありません。
連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2021年度中間期末、2022年度中間期末とも該当ありません。
連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要	2021年度中間期末、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。

規制上の所要自己資本を下回った会社と下回った額の総額

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	9,485,820	9,935,276	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,733,940	4,735,500	
2	うち、利益剰余金の額	4,751,880	5,350,198	
1c	うち、自己株式の額 (△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額 (△)	—	150,423	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,607,144	2,637,543	(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	234,472	210,892	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額 (イ)	11,327,438	12,783,712	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	604,531	643,698	
8	うち、のれんに係るもの (のれん相当差額を含む。)の額	104,366	99,204	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものの以外のものの額	500,165	544,493	
10	繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額	3,613	2,899	
11	繰延ヘッジ損益の額	△481,574	176,688	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	16,212	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	9,720	1,511	
15	退職給付に係る資産の額	678,771	568,889	
16	自己保有普通株式 (純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	831,275	1,409,543	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	10,496,163	11,374,169	

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
		その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
31b		その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,396,500	1,487,500	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
34-35		その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	64,351	59,860	
33+35		適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
33		うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35		うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
36		その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	1,460,851	1,547,360	
		その他Tier1 資本に係る調整項目			
37		自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39		少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40		その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	367	701	
42		Tier2 資本不足額	—	—	
43		その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	367	701	
		その他Tier1 資本			
44		その他Tier1 資本の額（（二）－（ホ））（ヘ）	1,460,484	1,546,658	
		Tier1 資本			
45		Tier1 資本の額（（ハ）＋（ヘ））（ト）	11,956,647	12,920,827	
		Tier2 資本に係る基礎項目			
46		Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—	
		Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
		Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,355,186	1,341,458	
		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	70,288	63,701	
47+49		適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	225,964	
47		うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	225,964	
49		うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	—	
50		一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	556,261	368,153	
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	358,152	298,807	
50b		うち、適格引当金Tier2 算入額	198,109	69,346	
51		Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	1,981,736	1,999,278	

(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
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	2,061	4,177	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	2,061	4,177	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	1,979,674	1,995,100	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	13,936,322	14,915,928	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	123,573,230	94,314,105	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	8.49%	12.05%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	9.67%	13.69%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	11.27%	15.81%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	339,081	418,185	
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	429,736	393,041	
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	21,504	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	708,589	173,132	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	387,168	367,045	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	358,152	298,807	
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。）	198,109	69,346	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	337,560	304,459	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	155,765	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	225,964	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	24,625	

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表連結貸借対照表		別紙様式第5号(CC1)を 参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2022年度中間期末	2021年度中間期末		
資産の部				
現金預け金	84,767,232	87,862,811		
コールローン及び買入手形	1,125,358	488,501		
買現先勘定	4,341,712	3,070,283		
債券貸借取引支払保証金	828,163	666,980		
買入金銭債権	5,325,400	3,530,369		
特定取引資産	8,903,653	6,540,726		6-a
金銭の信託	51,695	38,067		
有価証券	69,673,110	66,541,211		2-b、6-b
貸出金	116,838,333	101,098,148		6-c
外国為替	2,239,161	1,767,790		
その他資産	13,615,976	7,678,620		6-d
有形固定資産	957,942	979,833		
無形固定資産	790,051	840,668		2-a
退職給付に係る資産	967,088	814,136		3
繰延税金資産	340,478	106,532		4-a
支払承諾見返	10,542,374	8,118,427		
貸倒引当金	△1,056,078	△873,503		
資産の部合計	320,251,656	289,269,608		
負債の部				
預金	210,340,872	201,607,857		
譲渡性預金	10,133,692	6,546,985		
コールマネー及び売渡手形	988,364	292,249		
売現先勘定	21,108,462	9,647,001		
債券貸借取引受入担保金	66,047	73,070		
コマーシャル・ペーパー	2,170,858	675,866		
特定取引負債	4,962,232	2,576,637		6-e
借入金	32,280,908	35,424,619		8-a
外国為替	2,359,843	2,047,927		
社債	2,116,826	2,374,541		8-b
その他負債	11,248,657	5,655,803		6-f
賞与引当金	62,901	37,751		
役員賞与引当金	2,587	675		
株式給付引当金	3,525	3,394		
退職給付に係る負債	85,340	83,803		
役員退職慰労引当金	396	374		
ポイント引当金	12,637	11,729		
偶発損失引当金	78,970	84,813		
繰延税金負債	14,463	751,063		4-b
再評価に係る繰延税金負債	88,457	93,475		4-c
支払承諾	10,542,374	8,118,427		
負債の部合計	308,668,423	276,108,071		
純資産の部				
資本金	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,667,681	3,669,242		1-b
利益剰余金	4,751,880	5,350,198		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	9,485,820	10,085,699		
その他有価証券評価差額金	385,085	1,952,974		
繰延ヘッジ損益	△481,574	176,490		5
土地再評価差額金	174,344	180,336		
為替換算調整勘定	1,375,048	191,924		
退職給付に係る調整累計額	154,241	135,816		
その他の包括利益累計額合計	1,607,144	2,637,543	(a)	
非支配株主持分	490,267	438,293		7
純資産の部合計	11,583,233	13,161,537		
負債及び純資産の部合計	320,251,656	289,269,608		

(注) 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	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,667,681	3,669,242		1-b
利益剰余金	4,751,880	5,350,198		1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	9,485,820	10,085,699		

(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	9,485,820	10,085,699	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,733,940	4,735,500		1a
うち、利益剰余金の額	4,751,880	5,350,198		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	790,051	840,668		2-a
有価証券	69,673,110	66,541,211		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	22,312	20,395	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	185,139	205,032	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	104,366	99,204		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	500,165	544,493	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	—	—		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り。）に係る調整項目不算入額	21,504	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	967,088	814,136		3
上記に係る税効果	288,317	245,247		

(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	678,771	568,889		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	340,478	106,532		4-a
繰延税金負債	14,463	751,063		4-b
再評価に係る繰延税金負債	88,457	93,475		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	185,139	205,032		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	288,317	245,247		

(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。）	3,613	2,899	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	708,589	173,132	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目 不算入額	708,589	173,132		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	△481,574	176,490		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	△481,574	176,688	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	8,903,653	6,540,726	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	69,673,110	66,541,211		6-b
貸出金	116,838,333	101,098,148	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	13,615,976	7,678,620	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	4,962,232	2,576,637	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	11,248,657	5,655,803	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	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	339,081	418,185		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	339,081	418,185		72
その他金融機関等（10%超出資）	432,165	397,920		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	367	701		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	2,061	4,177		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	429,736	393,041		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	490,267	438,293		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	234,472	210,892	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	64,351	59,860	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	70,288	63,701	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	32,280,908	35,424,619		8-a
社債	2,116,826	2,374,541		8-b
合計	34,397,734	37,799,161		

(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	1,396,500	1,487,500		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	1,355,186	1,341,458		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

信用リスク・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	5,087,269	2,816,628
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの ^(注1)	4,951,575	2,753,029
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの ^(注2)	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 ^(注3)	109,750	27,140
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの ^(注4)	—	12,909
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの ^(注5)	6,766	6,212
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	1,348	2,101

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

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2022年度中間期末	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	67,062,872	58,742,494	5,545,597	4,868,671
2	うち、標準的手法適用分	24,837,521	20,571,880	1,987,001	1,645,750
3	うち、内部格付手法適用分	37,618,292	35,264,978	3,190,031	2,990,470
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	4,607,058	2,905,635	368,564	232,450
4	カウンターパーティ信用リスク	5,768,402	5,949,935	470,742	481,520
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,763,680	1,367,786	147,729	113,994
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,339,959	3,169,027	187,196	253,522
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	464,361	402,684	37,148	32,214
	その他	1,200,400	1,010,437	98,666	81,788
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	1,619,106	1,401,389	137,300	118,837
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	2,460,838	2,956,521	207,931	248,514
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	311,295	85,060	26,190	7,174
	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%）	—	32,274	—	2,736
	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%）	27,064	24,851	2,165	1,988
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%）	16,854	26,264	1,348	2,101
11	未決済取引	87,205	12,448	7,394	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	1,899,683	1,470,038	151,974	117,603
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	634,174	590,543	50,733	47,243
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	106,852	121,497	8,548	9,719
16	マーケット・リスク	2,018,426	2,092,303	161,474	167,384
17	うち、標準的方式適用分	459,304	537,372	36,744	42,989
18	うち、内部モデル方式適用分	1,559,121	1,554,931	124,729	124,394
19	オペレーショナル・リスク	5,329,338	5,354,195	426,347	428,336
20	うち、基礎的手法適用分	2,383,767	2,371,385	190,701	189,711
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,945,570	2,982,810	235,645	238,625
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	2,857,782	1,434,340	242,339	121,632
	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	31,313,154	12,219,662	2,505,052	977,572
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	123,573,230	94,314,105	9,885,858	7,545,128

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	1,372,923	113,346,094	870,696	113,848,321
2	有価証券（うち負債性のもの）	9	58,438,981	－	58,438,990
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	50,211	92,758,320	117,585	92,690,945
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	1,423,144	264,543,395	988,282	264,978,258
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	64,505	12,422,233	53,783	12,432,955
6	コミットメント等	22,911	49,696,668	27,265	49,692,314
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	87,417	62,118,901	81,049	62,125,269
合計					
8	合計（4+7）	1,510,562	326,662,297	1,069,331	327,103,527

(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する債権」、「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	1,514,626
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
3		非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額(注)
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）	1,423,144

(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	94,497,762	19,350,559	10,207,270	3,372,920	20,893
2	有価証券（負債性のもの）	57,497,780	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）	92,594,554	96,391	10,575	30,923	—
4	合計（1+2+3）	244,590,096	20,388,161	10,304,281	4,247,420	20,893
5	うちデフォルトしたもの	389,944	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	1,375,551	98,608,238	721,128	99,262,661
2	有価証券（うち負債性のもの）	53	56,955,767	－	56,955,820
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	49,434	92,754,623	102,539	92,701,518
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	1,425,038	248,318,629	823,667	248,920,000
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	71,672	9,911,421	43,247	9,939,846
6	コミットメント等	22,709	42,662,785	20,486	42,665,007
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	94,381	52,574,206	63,734	52,604,854
合計					
8	合計（4+7）	1,519,420	300,892,835	887,402	301,524,854

(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	1,581,306
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額	
3	デフォルトした額	139,799
4	非デフォルト状態へ復帰した額	74,653
5	償却された額	33,655
6	その他の変動額(注)	△187,759
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）	1,425,038

(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	79,730,546	19,532,114	9,659,266	3,204,550	33,696
2	有価証券（負債性のもの）	56,014,220	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）	92,625,535	75,983	11,313	18,800	—
4	合計（1+2+3）	228,370,302	20,549,698	9,750,198	4,076,492	33,696
5	うちデフォルトしたもの	399,162	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		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)
	資産クラス	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	204,768	—	204,768	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	8,555	290	8,555	290	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	6,075,904	13	6,138,359	6	876,993	14.28%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	21	—	21	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	2,308,996	—	2,391,892	—	478,378	19.99%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	92	—	92	—	9	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,446,974	921,766	1,484,325	438,446	811,835	42.22%
12	法人等向け	13,814,208	11,889,836	13,657,445	4,091,625	17,749,071	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,944,578	2,780,721	3,770,320	245,725	3,012,034	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。）	282,405	3,688	278,078	1,679	371,029	132.62%
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。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	32,486,928	15,627,793	32,329,963	4,777,780	24,837,521	66.93%

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	CCF・信用リスク削減手法適用後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	208,715	—	208,715	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	4,283	5,175	4,283	5,175	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	5,727,584	36	5,756,165	17	592,607	10.29%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	20	—	20	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	1,885,711	—	1,938,831	—	387,766	19.99%
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	86	—	86	—	8	10.00%
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,253,968	474,182	1,272,094	205,172	733,223	49.63%
12	法人等向け	11,433,577	10,575,541	11,324,580	3,521,877	14,846,458	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	3,406,198	2,476,751	3,287,341	201,694	2,616,777	75.00%
14	抵当権付住宅ローン	3,038,060	12	3,033,279	6	1,061,649	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。）	179,423	2,613	176,235	1,340	224,550	126.45%
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。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	27,295,059	13,543,261	27,158,897	3,935,286	20,571,880	66.15%

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

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	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		204,768	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		8,845	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,116,960	—	1,296,633	—	357,985	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		21	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	2,391,892	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	92	—	—	—	—
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		—	—	790,297	—	957,418	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	4,016,045
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。）		—	—	—	—	40,353	—
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		4,330,595	92	4,563,166	4,287,398	1,363,071	4,016,045

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		208,715	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		9,458	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		4,052,039	—	1,157,374	—	371,272	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		20	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,938,831	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	86	—	—	—	—
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		—	—	414,896	—	824,252	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	3,489,036
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。）		—	—	—	—	33,178	—
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		4,270,234	86	3,567,606	3,033,285	1,235,150	3,489,036

(単位：百万円)

項番	資産クラス	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）				
	リスク・ウェイト	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	—	—	—	—	204,768
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	8,845
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	223,012	143,774	—	—	6,138,365
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	21
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	2,391,892
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	92
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	175,035	20	—	—	1,922,771
12	法人等向け	17,749,071	—	—	—	17,749,071
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	4,016,045
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。）	16,507	222,896	—	—	279,758
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。）	—	—	—	—	—
22	合計	18,180,680	366,692	—	—	37,107,744

(単位：百万円)

項番	資産クラス	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）				
	リスク・ウェイト	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	—	—	—	—	208,715
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	9,458
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	175,496	—	—	—	5,756,182
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	20
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	1,938,831
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	86
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	238,118	—	—	—	1,477,266
12	法人等向け	14,846,458	—	—	—	14,846,458
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	3,489,036
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	3,033,285
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。）	17,268	127,128	—	—	177,575
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。）	—	—	—	—	—
22	合計	15,371,655	127,128	—	—	31,094,183

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	133,214,961	1,611,447	44.63%	133,956,854	0.00%	0.2
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	36,280	—	—	33,594	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	133,354,048	1,632,808	44.76%	134,101,743	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	6,734,162	2,481,814	71.69%	8,517,437	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	47,917	7,462	25.63%	49,830	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	199,628	25,828	39.87%	209,927	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	2,955	—	—	2,955	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,248	344,176	0.23%	2,512	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	7,151,882	2,890,864	62.51%	8,962,496	0.08%	0.4
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	46,619,001	42,189,411	46.41%	66,128,697	0.06%	12.8
2	0.15以上0.25未満	6,018,712	5,168,681	36.31%	7,877,950	0.16%	5.7
3	0.25以上0.50未満	3,133,198	2,684,490	23.26%	3,754,606	0.29%	3.8
4	0.50以上0.75未満	1,745,827	980,502	56.64%	2,298,211	0.52%	1.6
5	0.75以上2.50未満	3,048,307	1,502,038	48.11%	3,759,695	1.50%	2.2
6	2.50以上10.00未満	561,246	101,568	47.14%	609,135	5.53%	0.6
7	10.00以上100.00未満	850,642	162,076	45.66%	926,669	11.86%	0.4
8	100.00（デフォルト）	483,036	76,227	63.34%	675,267	100.00%	0.8
9	小計	62,459,974	52,864,996	44.51%	86,030,234	1.10%	28.2
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	130,603	6,548	61.78%	134,825	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	3,787,720	256,132	48.38%	3,956,321	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	798,953	772,969	60.92%	1,269,874	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	75,049	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	6,758,475	2,919,291	59.97%	8,513,131	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	36.37%	1.6	761,850	0.56%	1,303	
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	30.50%	1.8	43,488	129.45%	1,215	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.36%	1.6	852,234	0.63%	2,868	4,225
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.66%	2.1	1,779,007	20.88%	1,903	
2	0.15以上0.25未満	30.69%	1.3	10,215	20.50%	24	
3	0.25以上0.50未満	43.47%	0.8	75,455	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	13.76%	1.3	1,263	42.76%	22	
7	10.00以上100.00未満	42.02%	1.0	4,564	181.66%	125	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.61%	2.0	1,948,974	21.74%	2,716	4,035
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	36.23%	2.4	12,063,198	18.24%	14,819	
2	0.15以上0.25未満	30.82%	2.5	2,205,124	27.99%	3,885	
3	0.25以上0.50未満	29.02%	2.6	1,310,512	34.90%	3,160	
4	0.50以上0.75未満	28.39%	2.7	1,058,541	46.05%	3,393	
5	0.75以上2.50未満	30.35%	2.2	2,565,441	68.23%	17,031	
6	2.50以上10.00未満	26.18%	2.0	547,108	89.81%	8,820	
7	10.00以上100.00未満	28.20%	3.5	1,312,943	141.68%	30,996	
8	100.00 (デフォルト)	39.52%	—	264,580	39.18%	245,778	
9	小計	34.82%	2.4	21,327,451	24.79%	327,887	489,667
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	15.49%	2.1	81,379	60.35%	2,476	
8	100.00 (デフォルト)	33.91%	—	106,976	45.42%	71,564	
9	小計	21.26%	2.6	1,124,562	28.42%	80,173	120,533
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	24.11%	3.7	399,719	31.47%	489	
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	22.25%	3.7	2,494,894	29.30%	52,503	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	3,525,932	—	—	3,525,932	0.05%	1.1
2	0.15以上0.25未満	147,975	—	—	147,975	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	63,443	—	—	63,443	0.29%	0.1
4	0.50以上0.75未満	134,551	—	—	134,551	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	173,819	—	—	173,819	1.35%	0.1
6	2.50以上10.00未満	70,882	—	—	70,882	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,691	—	—	3,691	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	11,885	—	—	11,885	100.00%	0.0
9	小計	4,132,182	—	—	4,132,182	0.52%	2.0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	1,248,298	21.47%	268,113	0.06%	2,032.0
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	46,154	424,041	38.88%	211,022	0.56%	583.2
5	0.75以上2.50未満	347,144	374,130	39.84%	496,200	1.55%	372.6
6	2.50以上10.00未満	176,652	158,965	52.60%	260,270	3.92%	605.0
7	10.00以上100.00未満	18,438	5,460	8.04%	18,877	31.08%	31.2
8	100.00（デフォルト）	845	1,301	0.01%	1,016	100.00%	2.5
9	小計	589,234	2,212,198	30.11%	1,255,499	2.08%	3,626.7
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	215,464	—	—	215,464	0.13%	25.6
2	0.15以上0.25未満	1,716,601	17,358	100.00%	1,733,959	0.19%	156.4
3	0.25以上0.50未満	7,772,895	—	—	7,772,895	0.34%	375.4
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	465,984	1,195	100.00%	467,179	1.58%	50.2
6	2.50以上10.00未満	7,200	486	100.00%	7,686	6.76%	1.0
7	10.00以上100.00未満	126,837	586	100.00%	127,424	18.47%	8.8
8	100.00（デフォルト）	69,077	172	100.00%	74,258	100.00%	5.9
9	小計	11,599,799	21,560	100.00%	11,626,368	1.24%	792.6
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	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	459,356	32,912	64.94%	480,730	0.47%	36.0
4	0.50以上0.75未満	81,400	8,391	75.05%	87,698	0.53%	61.7
5	0.75以上2.50未満	202,224	109,949	55.90%	263,690	1.22%	298.3
6	2.50以上10.00未満	325,308	6,090	21.65%	326,626	5.36%	23.0
7	10.00以上100.00未満	1,149	149	53.19%	1,229	20.73%	0.6
8	100.00（デフォルト）	17,912	2,027	8.36%	20,349	100.00%	3.3
9	小計	1,087,352	2,764,635	19.26%	1,622,346	2.72%	2,822.6
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		2022年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	3,750,091	106.35%	1,788	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	197,260	133.30%	213	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	121,699	191.82%	165	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	279,919	208.03%	629	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	486,462	279.86%	2,120	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	306,275	432.08%	3,527	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	22,180	600.92%	393	
8	100.00（デフォルト）	90.00%	－	133,710	1,125.00%	10,696	
9	小計	90.00%	5.0	5,297,600	128.20%	19,536	
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	73.33%	－	8,351	3.11%	133	
2	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	
4	0.50以上0.75未満	70.57%	－	36,401	17.25%	833	
5	0.75以上2.50未満	78.94%	－	209,427	42.20%	6,108	
6	2.50以上10.00未満	78.13%	－	210,148	80.74%	8,015	
7	10.00以上100.00未満	78.32%	－	43,836	232.21%	4,604	
8	100.00（デフォルト）	60.10%	－	91	9.03%	603	
9	小計	76.14%	－	508,256	40.48%	20,298	4,772
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	29.52%	－	18,538	8.60%	82	
2	0.15以上0.25未満	30.69%	－	214,385	12.36%	1,072	
3	0.25以上0.50未満	28.80%	－	1,329,414	17.10%	7,696	
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	31.73%	－	247,448	52.96%	2,327	
6	2.50以上10.00未満	29.06%	－	8,533	111.00%	150	
7	10.00以上100.00未満	29.79%	－	180,930	141.99%	7,216	
8	100.00（デフォルト）	26.10%	－	21,272	28.64%	17,685	
9	小計	29.31%	－	2,364,888	20.34%	38,629	11,973
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	－	－	－	－	－	
3	0.25以上0.50未満	14.12%	－	51,277	10.66%	310	
4	0.50以上0.75未満	69.34%	－	45,313	51.66%	324	
5	0.75以上2.50未満	18.81%	－	50,157	19.02%	512	
6	2.50以上10.00未満	14.79%	－	90,816	27.80%	2,467	
7	10.00以上100.00未満	53.38%	－	1,402	114.08%	133	
8	100.00（デフォルト）	41.07%	－	4,383	21.54%	8,007	
9	小計	14.54%	－	243,430	15.00%	11,756	7,310
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	11,946	—	—	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	2.09%	6.7
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	3,329	—	—	3,579	100.00%	0.4
9	小計	786,139	—	—	786,389	0.81%	38.5
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	7,081	—	—	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）	—	—	—	—	—	—
9	小計	10,682	—	—	10,682	4.03%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		238,524,959	65,599,507	44.49%	267,824,917	0.68%	7,333.5

(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	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	26.59%	—	855	23.90%	883	
9	小計	28.84%	—	125,662	15.97%	1,697	544
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）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	17,829	166.90%	431	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.71%	1.9	37,282,473	13.92%	562,375	744,697

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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
ソブリン向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	134,523,198	1,394,709	47.13%	135,196,230	0.00%	0.1
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	26,173	—	—	25,519	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	134,679,358	1,434,808	47.31%	135,367,279	0.00%	0.2
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	5,294,718	2,074,790	73.08%	6,813,059	0.06%	0.3
2	0.15以上0.25未満	28,058	27,557	51.02%	42,119	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	105,598	24,926	45.73%	116,997	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	33,452	15,957	35.14%	39,060	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	—	419,787	0.42%	274	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	721	—	—	3,916	100.00%	0.0
9	小計	5,561,712	2,580,830	60.23%	7,120,045	0.14%	0.4
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	37,822,443	35,876,313	44.11%	53,591,612	0.06%	11.9
2	0.15以上0.25未満	6,019,584	5,371,019	22.35%	7,206,153	0.17%	5.6
3	0.25以上0.50未満	3,508,847	1,062,556	51.91%	4,059,848	0.31%	4.1
4	0.50以上0.75未満	1,725,392	878,918	56.81%	2,221,144	0.55%	1.9
5	0.75以上2.50未満	3,266,402	1,291,144	47.41%	3,875,906	1.55%	2.8
6	2.50以上10.00未満	589,313	106,751	56.55%	649,684	5.55%	0.7
7	10.00以上100.00未満	644,474	606,111	48.20%	938,057	10.78%	0.4
8	100.00（デフォルト）	532,528	87,684	63.66%	736,629	100.00%	0.9
9	小計	54,108,987	45,280,500	42.17%	73,279,036	1.37%	28.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	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	143,192	5,839	50.84%	146,384	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	3,895,659	277,136	47.90%	4,087,325	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	803,481	543,611	59.23%	1,125,462	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	571,733	156,601	59.89%	665,524	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	5,790,510	2,333,802	58.60%	7,170,857	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	36.24%	1.5	714,312	0.52%	1,144	
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	30.03%	1.0	30,898	121.07%	826	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.23%	1.5	799,333	0.59%	2,232	2,048
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.97%	2.2	1,494,480	21.93%	1,534	
2	0.15以上0.25未満	28.80%	2.4	12,431	29.51%	20	
3	0.25以上0.50未満	42.60%	0.7	42,107	35.99%	154	
4	0.50以上0.75未満	32.46%	1.0	17,658	45.20%	69	
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	398	145.12%	10	
8	100.00 (デフォルト)	76.91%	—	1,341	34.25%	2,904	
9	小計	36.86%	2.2	1,617,044	22.71%	4,993	5,105
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	35.93%	2.4	9,781,562	18.25%	11,884	
2	0.15以上0.25未満	30.41%	2.5	2,043,663	28.35%	3,726	
3	0.25以上0.50未満	28.71%	2.4	1,381,624	34.03%	3,614	
4	0.50以上0.75未満	27.42%	2.6	1,005,372	45.26%	3,349	
5	0.75以上2.50未満	28.69%	2.3	2,558,400	66.00%	17,112	
6	2.50以上10.00未満	25.57%	2.0	561,674	86.45%	9,220	
7	10.00以上100.00未満	29.21%	2.7	1,257,690	134.07%	29,547	
8	100.00 (デフォルト)	35.77%	—	286,826	38.93%	240,668	
9	小計	34.17%	2.4	18,876,815	25.76%	319,123	406,352
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	15.39%	2.1	85,216	58.21%	2,430	
8	100.00 (デフォルト)	36.60%	—	124,984	46.48%	88,650	
9	小計	21.13%	2.6	1,238,397	30.29%	98,294	126,962
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	22.50%	3.8	328,901	29.22%	430	
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	24.46%	3.4	427,418	64.22%	2,237	
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	22.90%	3.7	2,322,302	32.38%	51,104	70,530

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2021年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	PD区分	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	4,251,873	－	－	4,251,873	0.05%	1.1
2	0.15以上0.25未満	170,388	－	－	170,388	0.17%	0.3
3	0.25以上0.50未満	113,981	－	－	113,981	0.31%	0.2
4	0.50以上0.75未満	73,015	－	－	73,015	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	155,753	－	－	155,753	1.70%	0.2
6	2.50以上10.00未満	91,763	－	－	91,763	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,661	－	－	2,661	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	12,590	－	－	12,590	100.00%	0.0
9	小計	4,872,028	－	－	4,872,028	0.49%	2.2
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	－	1,617,117	18.85%	304,846	0.06%	2,706.6
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	46,946	449,573	38.88%	221,741	0.58%	623.6
5	0.75以上2.50未満	351,407	352,180	40.19%	492,975	1.73%	389.0
6	2.50以上10.00未満	179,660	152,096	52.77%	259,923	4.04%	596.1
7	10.00以上100.00未満	16,628	5,276	7.98%	17,049	37.24%	28.7
8	100.00（デフォルト）	981	1,412	0.01%	1,187	100.00%	3.0
9	小計	595,623	2,577,656	27.22%	1,297,723	2.16%	4,347.2
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	261,617	－	－	261,617	0.13%	28.8
2	0.15以上0.25未満	1,891,409	22,843	100.00%	1,914,252	0.19%	167.7
3	0.25以上0.50未満	7,467,958	－	－	7,467,958	0.31%	359.2
4	0.50以上0.75未満	1,111,371	1,766	100.00%	1,113,138	0.67%	161.5
5	0.75以上2.50未満	796,226	1,648	100.00%	797,875	1.39%	73.5
6	2.50以上10.00未満	8,584	554	100.00%	9,139	6.64%	1.2
7	10.00以上100.00未満	126,971	587	100.00%	127,558	20.08%	9.1
8	100.00（デフォルト）	87,621	190	100.00%	94,614	100.00%	7.3
9	小計	11,751,760	27,590	100.00%	11,786,153	1.41%	808.5
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	－	2,715,276	10.51%	285,580	0.03%	2,508.7
2	0.15以上0.25未満	－	9,449	4.58%	432	0.15%	0.7
3	0.25以上0.50未満	11,359	31,339	82.36%	37,171	0.41%	23.2
4	0.50以上0.75未満	549,833	18,537	51.74%	559,425	0.50%	74.1
5	0.75以上2.50未満	210,295	114,019	55.38%	273,446	1.25%	309.0
6	2.50以上10.00未満	369,520	6,830	20.18%	370,899	5.74%	25.1
7	10.00以上100.00未満	1,331	288	57.15%	1,496	22.51%	0.6
8	100.00（デフォルト）	22,057	1,645	6.58%	24,764	100.00%	3.6
9	小計	1,164,399	2,897,386	13.32%	1,553,218	3.40%	2,945.3
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		2021年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	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	4,408,549	103.68%	2,181	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	228,694	134.21%	260	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	211,627	185.66%	318	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	155,195	212.55%	361	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	468,197	300.60%	2,385	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	396,936	432.56%	4,583	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	15,351	576.78%	258	
8	100.00（デフォルト）	90.00%	－	141,646	1,125.00%	11,331	
9	小計	90.00%	5.0	6,026,196	123.68%	21,679	
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	73.96%	－	9,796	3.21%	156	
2	0.15以上0.25未満	－	－	－	－	－	
3	0.25以上0.50未満	－	－	－	－	－	
4	0.50以上0.75未満	70.61%	－	39,359	17.74%	908	
5	0.75以上2.50未満	81.32%	－	232,075	47.07%	6,957	
6	2.50以上10.00未満	80.99%	－	221,851	85.35%	8,546	
7	10.00以上100.00未満	80.96%	－	41,613	244.07%	5,155	
8	100.00（デフォルト）	64.26%	－	105	8.87%	754	
9	小計	77.67%	－	544,802	41.98%	22,478	5,244
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	30.57%	－	24,544	9.38%	111	
2	0.15以上0.25未満	32.19%	－	245,163	12.80%	1,222	
3	0.25以上0.50未満	30.53%	－	1,261,903	16.89%	7,085	
4	0.50以上0.75未満	30.90%	－	329,824	29.63%	2,318	
5	0.75以上2.50未満	31.78%	－	390,752	48.97%	3,546	
6	2.50以上10.00未満	29.84%	－	10,336	113.09%	180	
7	10.00以上100.00未満	31.15%	－	189,662	148.68%	8,128	
8	100.00（デフォルト）	28.60%	－	27,496	29.06%	24,862	
9	小計	30.91%	－	2,479,683	21.03%	47,455	15,382
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	38.26%	－	55	12.75%	0	
3	0.25以上0.50未満	29.71%	－	6,213	16.71%	37	
4	0.50以上0.75未満	21.11%	－	93,295	16.67%	615	
5	0.75以上2.50未満	19.56%	－	55,048	20.13%	576	
6	2.50以上10.00未満	14.85%	－	106,571	28.73%	3,021	
7	10.00以上100.00未満	48.43%	－	1,573	105.15%	163	
8	100.00（デフォルト）	40.20%	－	5,730	23.13%	9,498	
9	小計	16.01%	－	268,525	17.28%	13,913	7,058
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	67,538	—	—	67,538	2.08%	9.1
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	2,712	—	—	2,940	100.00%	0.4
9	小計	381,149	—	—	381,377	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）	—	—	—	—	—	—
9	小計	18,731	—	—	18,731	2.59%	0.0
合計（すべてのポートフォリオ）		228,142,047	57,438,882	41.72%	252,271,743	0.75%	8,179.2

(単位：百万円、%、千件、年)

項番		2021年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
	PD区分	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%	—	43,313	64.13%	454	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	29.79%	—	544	18.50%	832	
9	小計	30.84%	—	86,235	22.61%	1,510	497
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）	—	—	—	—	—	
9	小計	100.00%	—	23,433	125.10%	486	—
合計（すべてのポートフォリオ）		35.84%	1.9	35,078,798	13.90%	586,595	641,394

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	852,234	852,234	799,333	799,333
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	1,950,087	1,948,974	1,619,857	1,617,044
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	22,478,638	22,452,013	20,133,766	20,115,213
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	2,494,894	2,494,894	2,322,302	2,322,302
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	508,256	508,256	544,802	544,802
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	2,364,888	2,364,888	2,479,683	2,479,683
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	243,430	243,430	268,525	268,525
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	5,297,600	5,297,600	6,026,196	6,026,196
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	1,120,180	1,120,180	905,696	905,696
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	－	－	－	－
17	合計	37,310,211	37,282,473	35,100,164	35,078,798

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	84
	2.5年以上	9,459	46,898	120%		34,531	41,437	138
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－	－
弱い（Weak）		7,049	69,513	250%		44,210	110,526	3,536
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－
合計		35,451	120,268	－		99,747	171,919	3,758

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	67,366	－	300%		71,549	214,647	
簡易手法－非上場株式	351,114	－	400%		351,114	1,404,458	
内部モデル手法	－	－	－		－	－	
合計	418,481	－	－		422,663	1,619,106	

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）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	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
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	7,283	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		
簡易手法－上場株式	61,646	－	300%					61,646	184,938		
簡易手法－非上場株式	304,112	－	400%					304,112	1,216,451		
内部モデル手法	－	－	－					－	－		
合計	365,758	－	－					365,758	1,401,389		
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 α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	4,407,817	2,997,206			7,405,023	1,763,680
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					36,061,728	1,200,400
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,964,080

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 α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	1,983,952	2,287,953			4,271,906	1,367,786
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					41,502,108	1,010,437
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						2,378,223

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	6,233,339	2,339,959	4,516,002	3,169,027
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	6,233,339	2,339,959	4,516,002	3,169,027

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
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）							
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		2,876	—	993,561	8,613	—	10,416	—	1,015,468
3	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	48	—	—	—	48
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	3,718	—	—	—	—	3,718
6	国際開発銀行向け		619	—	—	—	—	—	—	619
7	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	497,079	243,639	—	26,499	—	767,218
11	法人等向け		—	—	—	—	—	568,361	—	568,361
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	724	—	—	724
13	上記以外		—	—	—	—	—	1,990	—	1,990
14	合計		3,496	—	1,494,359	252,300	724	607,268	—	2,358,149

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
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）							
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		917	—	1,668,623	7,761	—	21,264	—	1,698,567
3	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	60	—	—	—	60
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	1,223	—	—	—	—	1,223
6	国際開発銀行向け		1,146	—	—	—	—	—	—	1,146
7	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	446,869	210,679	—	20,101	—	677,650
11	法人等向け		—	—	—	—	—	649,917	—	649,917
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	533	—	—	533
13	上記以外		—	—	—	—	—	2,754	—	2,754
14	合計		2,064	—	2,116,716	218,501	533	694,038	—	3,031,853

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						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	32,157,025	0.00%	0.0	36.11%	4.6	139,603	0.43%
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	32,157,478	0.00%	0.0	36.11%	4.6	139,673	0.43%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	5,134,510	0.06%	0.8	26.17%	2.3	895,142	17.43%
2	0.15以上0.25未満	179,431	0.16%	0.4	31.99%	1.1	33,547	18.69%
3	0.25以上0.50未満	6,026	0.29%	0.0	27.14%	1.1	1,575	26.14%
4	0.50以上0.75未満	3,330	0.52%	0.0	32.35%	1.5	1,275	38.30%
5	0.75以上2.50未満	5,053	1.73%	0.0	35.30%	1.0	3,620	71.64%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	6,296	11.86%	0.0	13.73%	3.7	3,782	60.07%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,334,650	0.08%	1.4	26.37%	2.3	938,945	17.60%
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	3,123,197	0.06%	3.0	36.63%	2.2	586,869	18.79%
2	0.15以上0.25未満	103,214	0.16%	0.6	28.81%	2.6	23,796	23.05%
3	0.25以上0.50未満	72,120	0.29%	0.3	35.30%	3.2	43,240	59.95%
4	0.50以上0.75未満	68,069	0.52%	0.1	35.78%	1.8	34,025	49.98%
5	0.75以上2.50未満	44,060	1.66%	0.3	30.11%	2.2	28,928	65.65%
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	66,732	11.85%	0.2	29.39%	2.6	84,301	126.32%
8	100.00 (デフォルト)	5,610	100.00%	0.0	24.41%	—	2,163	38.56%
9	小計	3,489,283	0.49%	4.8	36.12%	2.2	810,481	23.22%
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		2022年度中間期末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	PD区分	EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
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）		41,107,919	0.05%	8.8	34.82%	4.1	1,930,791	4.69%

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						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	37,866,773	0.00%	0.0	36.04%	4.8	60,374	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	37,867,212	0.00%	0.0	36.04%	4.8	60,635	0.16%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	2,366,944	0.06%	0.7	26.72%	2.3	382,632	16.16%
2	0.15以上0.25未満	60,520	0.17%	0.4	33.06%	1.2	12,512	20.67%
3	0.25以上0.50未満	2,694	0.31%	0.0	31.67%	2.3	1,005	37.32%
4	0.50以上0.75未満	2,856	0.55%	0.0	32.87%	1.3	1,213	42.48%
5	0.75以上2.50未満	297	1.09%	0.0	31.47%	3.5	219	73.57%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,298	10.78%	0.0	7.03%	4.3	710	30.91%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,435,612	0.07%	1.2	26.87%	2.3	398,294	16.35%
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	1,730,949	0.06%	2.9	36.82%	2.6	359,622	20.77%
2	0.15以上0.25未満	127,971	0.17%	0.7	35.87%	3.2	49,373	38.58%
3	0.25以上0.50未満	33,884	0.31%	0.4	35.25%	2.6	15,284	45.10%
4	0.50以上0.75未満	76,794	0.55%	0.1	35.96%	1.3	41,880	54.53%
5	0.75以上2.50未満	48,585	1.45%	0.4	33.01%	2.3	35,643	73.36%
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	38,647	10.78%	0.1	26.59%	2.8	44,169	114.28%
8	100.00 (デフォルト)	2,621	100.00%	0.0	20.83%	—	1,009	38.51%
9	小計	2,064,771	0.46%	5.0	36.39%	2.5	552,823	26.77%
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		2021年度中間期末						
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	PD区分	EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
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）		42,741,004	0.04%	8.7	35.45%	4.6	1,149,978	2.69%

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）	—	959,346	—	1,167,469	9,024,129	80,878
2	現金（外国通貨）	—	612,721	8,912	228,294	12,866,046	6,309,234
3	国内ソブリン債	64,980	19,029	206,676	596,026	181,408	19,284,292
4	その他ソブリン債	26,449	14,093	45,700	129,594	11,514,174	4,256,817
5	政府関係機関債	—	581	—	—	416,954	6,170,970
6	社債	—	—	—	—	284,090	478,431
7	株式	—	—	—	—	239,652	238,602
8	その他担保	—	—	—	—	—	278,498
9	合計	91,430	1,605,773	261,289	2,121,385	34,526,455	37,097,726

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）	—	198,894	—	881,938	997,565	53,059
2	現金（外国通貨）	—	52,645	6,387	163,504	9,557,478	4,555,984
3	国内ソブリン債	25,869	7,265	143,611	543,895	122,810	8,995,925
4	その他ソブリン債	42,429	41,659	43,405	55,667	9,789,602	6,221,777
5	政府関係機関債	—	414	—	16,819	448,080	1,677,708
6	社債	—	—	—	—	117,176	351,121
7	株式	—	—	—	—	281,586	442,537
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	68,298	300,880	193,403	1,661,824	21,314,300	22,298,115

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	1,753,047	1,166,269	1,126,431	756,975
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	50,683	109,817	89,536	110,378
3	トータル・リターン・スワップ	457,878	—	563,590	—
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	2,261,609	1,276,087	1,779,558	867,354
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	50,047	1,709	15,251	2,666
8	マイナスの公正価値（負債）	24,180	62,653	41,485	59,325

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）		320,655		278,498
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	1,644,988	19,626	1,372,778	16,866
3	（i）派生商品取引（上場以外）	1,316,280	18,946	1,027,743	14,215
4	（ii）派生商品取引（上場）	165,132	679	216,352	2,651
5	（iii）レポ形式の取引	163,575	—	128,682	—
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	656,566	5,557	575,001	2,624
9	事前拠出された清算基金	161,496	295,472	271,163	259,006
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	1,538,084	—	1,538,084
2	担保付住宅ローン	154,456	—	154,456	1,322,597	—	1,322,597
3	クレジットカード債権	1,339,754	—	1,339,754	—	—	—
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	215,383	—	215,383
5	再証券化	—	—	—	103	—	103
6	ホールセール（合計）	3,214,298	—	3,214,298	1,558,935	—	1,558,935
7	事業法人向けローン	38,401	—	38,401	1,197,773	—	1,197,773
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	60,975	—	60,975
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	1,554,701	—	1,554,701
2	担保付住宅ローン	49,393	—	49,393	1,326,534	—	1,326,534
3	クレジットカード債権	1,129,442	—	1,129,442	—	—	—
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	228,058	—	228,058
5	再証券化	—	—	—	109	—	109
6	ホールセール（合計）	2,212,106	—	2,212,106	1,019,056	—	1,019,056
7	事業法人向けローン	18,199	—	18,199	707,749	—	707,749
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	37,259	—	37,259
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			
				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	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							
	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	2,896,280	2,896,280	2,896,280	1,462,206	1,434,074	－	－	－
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	8,461	8,461	8,461	－	8,461	－	－	－
	エクスポージャーの額（算出方法別）								
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	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	2,769,146	2,769,146	2,769,146	1,522,759	1,246,387	－	－	－
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	8,461	8,461	8,461	－	8,461	－	－	－
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）								
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	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	513,282	513,282	513,282	196,599	316,682	－	－	－
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	105,768	105,768	105,768	－	105,768	－	－	－
	所要自己資本の額（算出方法別）								
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	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	41,062	41,062	41,062	15,727	25,334	－	－	－
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	8,461	8,461	8,461	－	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	2,437,201	2,437,201	2,437,201	1,534,853	902,348	－	－	－
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	8,823	8,823	8,823	12	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	9,640	9,640	9,640	－	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	2,493,230	2,493,230	2,493,230	1,523,171	970,059	－	－	－
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	9,640	9,640	9,640	－	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	449,395	449,395	449,395	175,321	274,073	－	－	－
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	120,503	120,503	120,503	－	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	35,951	35,951	35,951	14,025	21,925	－	－	－
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	9,640	9,640	9,640	－	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	391,055	482,494
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	4,437	228
3	外国為替リスクの額	21,788	25,758
4	コモディティ・リスクの額	—	—
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	42,023	28,890
9	合計	459,304	537,372

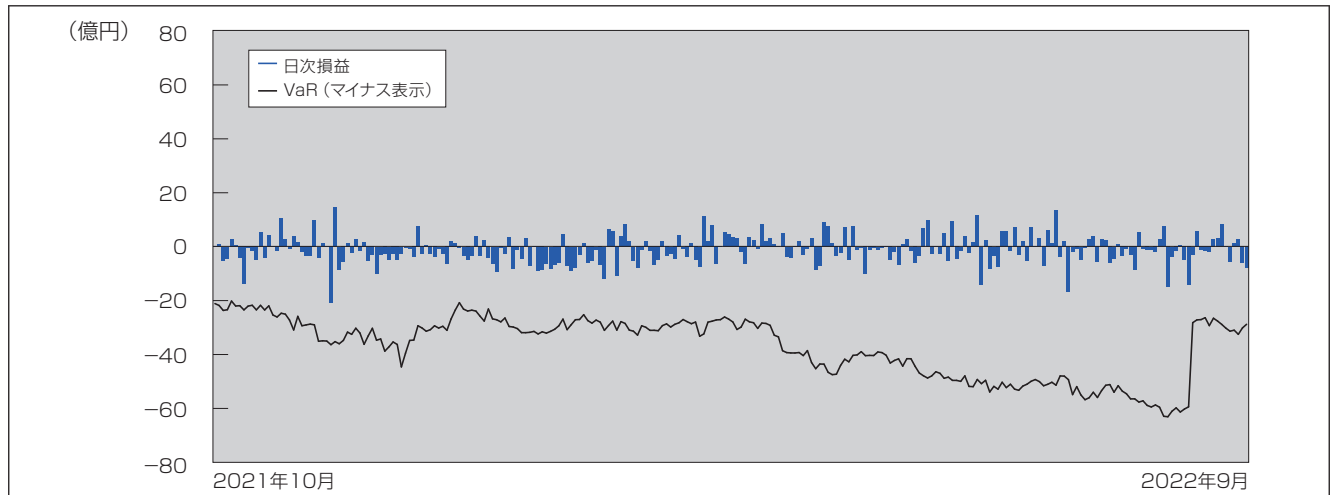
MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

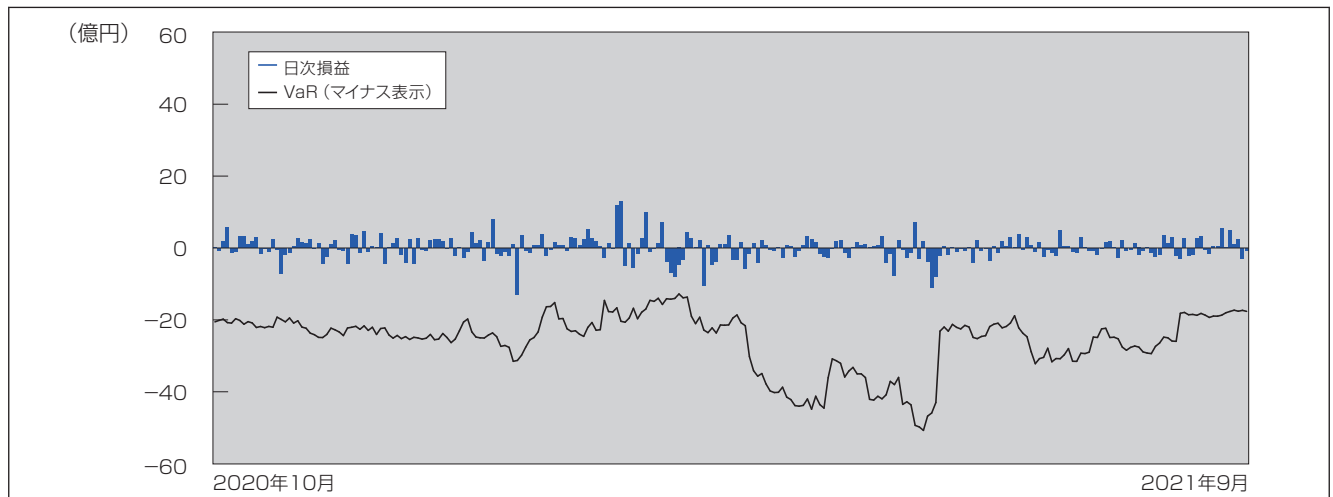
項番		2022年度中間期末	2021年度中間期末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値	20,020	16,069
2	平均値	14,041	9,337
3	最小値	8,268	5,492
4	期末	9,179	5,609
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値	43,097	50,077
6	平均値	28,057	37,224
7	最小値	17,642	24,075
8	期末	21,645	29,226
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
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	上方パラレルシフト	1,115,267	1,409,756	△207,827	△334,346
2	下方パラレルシフト	△4,279	△69,831	296,569	302,720
3	スティープ化	1,062,321	980,983		
4	フラット化	264,809	△15,183		
5	短期金利上昇	352,248	252,587		
6	短期金利低下	554,462	330,038		
7	最大値	1,115,267	1,409,756	296,569	302,720
		ホ		ヘ	
		2022年度中間期末		2021年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	11,956,648		12,920,828	

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。

連結レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2022年度中間期末	2021年度中間期末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	220,578,048	196,582,135
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	249,282,767	214,933,319
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	28,704,718	18,351,184
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	1,287,283	1,216,188
3		オン・バランス資産の額 (イ)	219,290,764	195,365,946
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	4,449,820	2,012,278
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	4,349,022	3,362,509
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	2,755,554	1,475,653
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	16,495	31,791
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	167,842	159,888
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 (△)	43,443	69,390
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	11,695,293	6,972,730
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	6,532,287	4,525,576
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	1,335,256	745,570
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	355,519	256,715
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	5,552,550	4,036,722
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	87,467,339	75,533,484
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 (△)	52,286,879	46,164,902
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	35,180,459	29,368,581
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	11,956,647	12,920,827
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	271,719,068	235,743,981
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.40%	5.48%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	271,719,068	235,743,981
		日本銀行に対する預け金の額	70,968,889	74,336,288
		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´)	342,687,957	310,080,270
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.48%	4.16%

2021年度中間期末の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

連結レバレッジ比率の低下は、主としてオン・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。

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行連結における連結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	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	108,985,593		110,041,368	
資金流出額 (2)		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	97,135,790	8,111,727	95,786,881	8,031,779
3	うち、安定預金の額	23,046,872	691,406	22,260,048	667,801
4	うち、準安定預金の額	74,088,917	7,420,321	73,526,832	7,363,977
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	107,002,686	51,816,686	107,312,276	51,401,911
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	102,834,280	47,648,280	103,593,489	47,683,123
8	うち、負債性有価証券の額	4,168,406	4,168,406	3,718,787	3,718,787
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		953,070		617,228
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	106,741,194	74,732,224	101,876,382	70,903,527
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	62,996,364	62,996,364	59,697,656	59,697,656
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	43,742,987	11,734,018	42,176,727	11,203,871
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,987,307	1,203,192	2,038,156	1,240,275
15	偶発事象に係る資金流出額	77,502,172	726,099	74,413,123	700,015
16	資金流出合計額		137,543,001		132,894,737
資金流入額 (3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	3,463,147	385,970	3,214,798	339,348
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	16,208,680	10,995,773	16,929,158	11,991,487
19	その他資金流入額	64,878,147	61,852,850	62,661,136	58,378,974
20	資金流入合計額	84,549,975	73,234,594	82,805,093	70,709,810
連結流動性カバレッジ比率 (4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額		108,985,593		110,041,368
22	純資金流出額		64,308,407		62,184,927
23	連結流動性カバレッジ比率		169.5		177.0
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

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

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

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

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

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

(単位：百万円、%)

項番		2022年度第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	
利用可能安定調達額（1）											
1	資本の額	12,018,340	149,000	0	2,336,686	14,504,026	12,068,418	0	149,000	2,125,780	14,343,199
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	12,018,340	149,000	0	2,336,686	14,504,026	12,068,418	0	149,000	2,125,780	14,343,199
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	個人及び中小企業等からの資金調達	96,725,488	644,223	141,386	79,872	88,982,330	88,232,130	9,047,843	163,609	64,784	88,910,393
5	うち、安定預金等の額	22,722,791	90,277	36,312	32,870	21,739,783	22,744,208	125,334	58,118	31,876	21,813,156
6	うち、準安定預金等の額	74,002,696	553,946	105,074	47,001	67,242,547	65,487,922	8,922,508	105,491	32,907	67,097,237
7	ホールセール資金調達	90,967,422	57,626,364	5,944,976	29,478,990	77,750,969	91,199,478	57,153,200	5,706,276	28,235,578	76,350,233
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	90,967,422	57,626,364	5,944,976	29,478,990	77,750,969	91,199,478	57,153,200	5,706,276	28,235,578	76,350,233
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	2,926,780	10,564,656	93,208	3,028,997	468,582	1,685,661	8,534,868	291,755	1,904,636	488,106
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	2,926,780	10,564,656	93,208	3,028,997	468,582	1,685,661	8,534,868	291,755	1,904,636	488,106
14	利用可能安定調達額合計					181,705,909					180,091,932
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額					6,513,361					5,823,072
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	0	4,034	181,603	174,823	25,278	0	3,839	167,460
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	9,392,351	36,749,287	10,743,089	85,080,856	101,288,390	8,290,251	35,600,801	9,454,629	82,328,536	96,758,046
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	0	708,691	8	396	8,207	0	961,799	0	0	0
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	1,726,700	8,821,370	2,110,453	11,353,011	14,425,037	1,014,083	8,671,410	1,903,657	10,237,495	12,852,441
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。）	1,408,464	22,906,701	7,895,882	50,815,458	59,250,412	1,540,785	22,227,934	6,804,175	49,826,586	57,478,764
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	2,860	1,395,696	677,883	3,122,426	3,068,000	3,602	1,416,915	651,206	3,078,829	3,037,419
22	うち、住宅ローン債権	858	393,185	406,277	18,098,242	16,011,844	836	383,692	397,529	17,616,650	15,502,107
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	113,453	117,834	11,533,255	10,146,788	0	104,244	108,734	11,032,457	9,620,710
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	6,256,328	3,919,339	330,467	4,813,746	11,592,888	5,734,545	3,355,965	349,267	4,647,803	10,924,734
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	14,489,344	1,154,117	603,074	9,926,204	25,939,387	13,553,316	1,122,109	560,604	7,316,844	22,343,431
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。）				902,831	767,406				912,900	775,965
29	うち、デリバティブ資産の額				757,848	757,848				612,719	612,719
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				275,106	275,106				208,795	208,795
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	14,489,344	1,154,117	603,074	7,990,418	24,139,026	13,553,316	1,122,109	560,604	5,582,428	20,745,950
32	オフ・バランス取引				123,897,460	2,940,734				119,634,922	2,864,801
33	所要安定調達額合計					136,863,477					127,956,812
34	連結安定調達比率					132.7					140.7

その他連結安定調達比率に関する事項

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

三菱UFJ銀行（単体）

■ 自己資本の構成	262
■ 別紙様式	269
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	271
■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項	272
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	272
■ 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項	273
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	273
■ 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項	274
■ その他単体安定調達比率に関する事項	275

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

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

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

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目			
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	7,673,896	7,809,704	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533	
2	うち、利益剰余金の額	2,729,362	3,015,594	
1c	うち、自己株式の額(△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額(△)	—	150,423	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	234,460	2,235,077	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	7,908,356	10,044,782	
	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目			
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	276,380	326,183	
8	うち、のれんに係るものの額	24,754	25,506	
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	251,626	300,677	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	△487,904	167,488	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	16,212	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	6,679	744	
15	前払年金費用の額	358,874	298,159	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に 関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に相当するものに 関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に 関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2022年度中間期末	2021年度中間期末	別紙様式第13号 (CC2)の参照項目
27	その他Tier1 資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額 (ロ)	170,242	808,433	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	7,738,113	9,236,349	
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30	その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
31b		その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—
32		その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	1,396,500	1,487,500
		特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—
33+35		適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
36		その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	1,396,500	1,487,500
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37		自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—
39		少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—
40		その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	367	367
42		Tier2 資本不足額	—	—
43		その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	367	367
	その他Tier1 資本			
44		その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	1,396,132	1,487,132
	Tier1 資本			
45		Tier1 資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	9,134,246	10,723,481
	Tier2 資本に係る基礎項目			
	46	Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額	—	—
		Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—
		Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,355,186	1,341,458
		特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—
47+49		適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	220,919
50		一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	185,031	55,919
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	—	—
50b		うち、適格引当金Tier2 算入額	185,031	55,919
51		Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,540,217	1,618,297

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13号 (CC2)の参照項目
	Tier2 資本に係る調整項目			
52	自己保有Tier2 資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額(リ)	—	—	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額((チ) - (リ))(ヌ)	1,540,217	1,618,297	
	総自己資本			
59	総自己資本の額((ト) + (ヌ))(ル)	10,674,464	12,341,779	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額(ヲ)	106,322,087	80,521,874	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率((ハ) / (ヲ))	7.27%	11.47%	
62	単体Tier1 比率((ト) / (ヲ))	8.59%	13.31%	
63	単体総自己資本比率((ル) / (ヲ))	10.03%	15.32%	
	調整項目に係る参考事項			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	303,612	387,401	
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	250,522	238,307	
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	568,877	—	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	6,914	—	
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。)	185,031	55,919	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	397,347	355,402	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	155,765	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	220,919	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	29,670	

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ		ハ	ニ
	公表貸借対照表		規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表		別紙様式第1号(CC1)を 参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2022年度中間期末	2021年度中間期末	2022年度中間期末	2021年度中間期末		
資産の部						
現金預け金	82,455,337	85,306,960	82,455,334	85,307,097		
コールローン	708,419	309,629	708,419	309,629		
買現先勘定	1,591,077	192,896	1,591,077	192,896		
買入金銭債権	4,808,490	3,090,590	4,808,490	3,090,590		
特定取引資産	7,465,576	4,735,419	7,465,576	4,735,419		6-a
金銭の信託	47,458	36,851	47,458	36,851		
有価証券	66,891,843	63,800,078	66,891,434	63,799,669		6-b
貸出金	97,491,075	85,251,601	97,491,075	85,251,601		6-c
外国為替	1,890,576	1,539,757	1,890,576	1,539,757		
その他資産	10,759,110	5,197,150	10,759,208	5,197,226		6-d
有形固定資産	706,100	764,796	706,100	764,796		
無形固定資産	387,432	458,884	387,432	458,884		2
前払年金費用	517,259	429,748	517,259	429,748		3
繰延税金資産	387,897	—	387,897	—		4-a
支払承諾見返	9,043,966	6,832,412	8,998,966	6,785,012		
貸倒引当金	△527,589	△377,138	△527,589	△377,138		
資産の部合計	284,624,032	257,569,637	284,578,718	257,522,042		
負債の部						
預金	187,040,676	180,396,258	187,039,428	180,394,978		
譲渡性預金	9,765,794	6,235,273	9,765,794	6,235,273		
コールマネー	943,815	231,292	943,815	231,292		
売現先勘定	17,868,611	6,883,248	17,868,611	6,883,248		
コマーシャル・ペーパー	2,157,281	674,821	2,157,281	674,821		
特定取引負債	4,395,506	2,070,142	4,388,821	2,061,410		6-e
借入金	31,111,305	34,707,325	31,066,305	34,659,925		7-a
外国為替	2,455,881	2,603,010	2,455,881	2,603,010		
社債	1,451,520	1,440,229	1,496,520	1,487,629		7-b
その他負債	10,309,695	4,579,508	10,309,860	4,579,676		6-f
賞与引当金	22,515	21,279	22,515	21,279		
役員賞与引当金	49	50	49	50		
株式給付引当金	3,525	3,394	3,525	3,394		
退職給付引当金	7,663	6,617	7,663	6,617		
ポイント引当金	1,360	1,316	1,360	1,316		
偶発損失引当金	55,503	64,018	55,503	64,018		
繰延税金負債	—	540,406	—	540,406		4-b
再評価に係る繰延税金負債	88,457	93,475	88,457	93,475		4-c
支払承諾	9,043,966	6,832,412	8,998,966	6,785,012		
負債の部合計	276,723,131	247,384,081	276,670,362	247,326,837		
純資産の部						
資本金	1,711,958	1,711,958	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	2,726,169	3,012,093	2,729,362	3,015,594		1-c
自己株式	△645,700	△645,700	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	7,670,703	7,956,626	7,673,896	7,960,128		
その他有価証券評価差額金	548,019	1,887,251	548,019	1,887,251		
繰延ヘッジ損益	△492,166	161,340	△487,904	167,488		5
土地再評価差額金	174,344	180,336	174,344	180,336		
評価・換算差額等合計	230,198	2,228,929	234,460	2,235,077	(a)	
純資産の部合計	7,900,901	10,185,556	7,908,356	10,195,205		
負債及び純資産の部合計	284,624,032	257,569,637	284,578,718	257,522,042		

(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) 貸借対照表

(単位：百万円)

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	1,711,958	1,711,958		1-a
資本剰余金	3,878,275	3,878,275		1-b
利益剰余金	2,729,362	3,015,594	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	1-c
自己株式	△645,700	△645,700		1-d
株主資本合計	7,673,896	7,960,128		

(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	7,673,896	7,960,128	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	4,944,533	4,944,533		1a
うち、利益剰余金の額	2,729,362	3,015,594		2
うち、自己株式の額（△）	—	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	387,432	458,884		2
上記に係る税効果	111,052	132,700	無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除く）に係る税効果相当額	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 その他の無形固定資産	251,626	300,677	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツを除いたもの（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—		74

3. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
前払年金費用	517,259	429,748		3
上記に係る税効果	158,384	131,589		

(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
前払年金費用の額	358,874	298,159		15

4. 繰延税金資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
繰延税金資産	387,897	—		4-a
繰延税金負債	—	540,406		4-b
再評価に係る繰延税金負債	88,457	93,475		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	111,052	132,700		
前払年金費用の税効果勘案分	158,384	131,589		

(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。）	—	—	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	568,877	—	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		21
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	568,877	—		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△487,904	167,488	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年度中間期末	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	△487,904	167,488	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
特定取引資産	7,465,576	4,735,419	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	66,891,434	63,799,669	特別目的会社等を含む連結財務諸表にもとづき算出したもの	6-b
貸出金	97,491,075	85,251,601	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	10,759,110	5,197,150	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	4,395,506	2,070,142	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	10,309,695	4,579,508	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	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		16
その他Tier1相当額	—	—		37
Tier2相当額	—	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—	—		
普通株式等Tier1相当額	—	—		17
その他Tier1相当額	—	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	303,612	387,401		
普通株式等Tier1相当額	—	—		18
その他Tier1相当額	—	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目 不算入額	303,612	387,401		72
その他金融機関等（10%超出資）	250,889	238,674		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	367	367		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—		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	250,522	238,307		73

7. その他資本調達

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
借入金	31,111,305	34,707,325	特別目的会社等からの劣後借入金を含む	7-a
社債	1,451,520	1,440,229		7-b
合計	32,562,825	36,147,555		

(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	1,396,500	1,487,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	1,355,186	1,341,458		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2022年度中間期末	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	52,143,722	46,397,756	4,407,312	3,928,436
2	うち、標準的手法適用分	553,133	—	44,250	—
3	うち、内部格付手法適用分	49,128,144	45,128,312	4,166,066	3,826,880
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	2,462,444	1,269,443	196,995	101,555
4	カウンターパーティ信用リスク	4,734,495	4,823,161	389,384	393,517
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	1,400,296	960,038	118,745	81,411
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	2,166,539	2,924,667	173,323	233,973
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	354,342	301,692	28,347	24,135
	その他	813,316	636,762	68,969	53,997
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	34,960	18,350	2,964	1,556
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（リスク・スルー方式）	2,465,530	3,027,743	209,001	254,853
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	311,295	85,060	26,190	7,174
	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%）	—	32,274	—	2,736
	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%）	—	20	—	1
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	3,812	2,595	304	207
11	未決済取引	87,173	12,448	7,392	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	1,615,944	1,242,161	129,275	99,372
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	410,878	393,910	32,870	31,512
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	419,727	317,175	33,578	25,374
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	106,852	106,761	8,548	8,540
16	マーケット・リスク	1,398,792	816,411	111,903	65,312
17	うち、標準的方式適用分	110,975	72,984	8,878	5,838
18	うち、内部モデル方式適用分	1,287,816	743,427	103,025	59,474
19	オペレーショナル・リスク	2,954,678	3,000,209	236,374	240,017
20	うち、基礎的手法適用分	13,259	19,945	1,060	1,596
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	2,941,419	2,980,264	235,313	238,421
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	2,009,292	587,181	170,387	49,793
	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	35,190,934	17,471,438	2,815,274	1,397,715
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	106,322,087	80,521,874	8,505,767	6,441,749

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	上方パラレルシフト	561,322	1,321,457	△211,814	△286,449
2	下方パラレルシフト	127,956	△133,152	173,812	225,322
3	スティープ化	947,193	1,036,600		
4	フラット化	176,675	△85,530		
5	短期金利上昇	133,997	183,167		
6	短期金利低下	654,428	349,180		
7	最大値	947,193	1,321,457	173,812	225,322
		ホ		ヘ	
		2022年度中間期末		2021年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	9,134,247		10,723,482	

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。

単体レバレッジ比率の構成に関する開示

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2022年度中間期末	2021年度中間期末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	190,260,218	170,189,585
1a	1	貸借対照表における総資産の額	213,609,829	183,185,754
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	23,349,610	12,996,168
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	635,622	624,710
3		オン・バランス資産の額 (イ)	189,624,596	169,564,874
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	4,195,811	1,674,714
5		デリバティブ取引等に関するPFE の額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	4,097,688	3,157,653
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	2,668,481	1,369,053
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	3,325	6,641
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—	—
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	167,842	159,888
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 (△)	43,443	69,390
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	11,089,706	6,298,560
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	1,616,602	233,998
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	355,519	256,715
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	1,972,122	490,714
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	71,653,638	61,651,719
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 (△)	42,200,331	37,123,993
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	29,453,306	24,527,725
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	9,134,246	10,723,481
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	232,139,732	200,881,874
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	3.93%	5.33%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	232,139,732	200,881,874
		日本銀行に対する預け金の額	70,968,889	74,336,288
		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´)	303,108,621	275,218,163
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.01%	3.89%

2021年度中間期末の単体レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

単体レバレッジ比率の低下は、主としてオン・バランス資産の額の増加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。

時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

(単位：百万円、%、件)

項目		2022年度第2四半期		2022年度第1四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	102,149,528		103,259,249	
資金流出額 (2)		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	87,901,539	7,450,733	86,648,700	7,370,714
3	うち、安定預金の額	19,149,122	574,473	18,502,901	555,087
4	うち、準安定預金の額	68,752,417	6,876,259	68,145,798	6,815,627
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	93,026,731	44,027,387	92,976,311	43,362,136
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	89,009,513	40,010,169	89,396,145	39,781,970
8	うち、負債性有価証券の額	4,017,218	4,017,218	3,580,166	3,580,166
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		357,919		174,311
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	96,195,990	70,130,604	91,444,250	66,225,033
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	59,633,850	59,633,850	56,195,808	56,195,808
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	36,560,299	10,494,913	35,246,443	10,027,225
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,871,216	1,106,565	1,884,366	1,084,149
15	偶発事象に係る資金流出額	69,290,020	641,456	66,545,936	619,040
16	資金流出合計額		123,714,666		118,835,386
資金流入額 (3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	408,600	1,007	51,556	341
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	13,956,346	9,078,190	14,464,947	9,830,626
19	その他資金流入額	61,492,900	58,492,924	59,176,515	54,939,719
20	資金流入合計額	75,857,847	67,572,121	73,693,019	64,770,686
単体流動性カバレッジ比率 (4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額		102,149,528		103,259,249
22	純資金流出額		56,142,544		54,064,699
23	単体流動性カバレッジ比率		182.0		191.0
24	平均値計算用データ数		62		61

単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

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

時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

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

(単位：百万円、%)

項番		2022年度第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	
利用可能安定調達額（1）											
1	資本の額	8,093,388	149,000	0	2,336,686	10,579,074	8,256,589	0	149,000	2,125,780	10,531,370
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	8,093,388	149,000	0	2,336,686	10,579,074	8,256,589	0	149,000	2,125,780	10,531,370
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	個人及び中小企業等からの資金調達	87,344,844	214,674	62,826	17,006	79,818,008	79,167,001	8,366,642	59,828	18,386	79,804,293
5	うち、安定預金等の額	18,817,813	0	0	0	17,876,923	19,003,141	21,519	10,945	3,695	18,087,521
6	うち、準安定預金等の額	68,527,030	214,674	62,826	17,006	61,941,084	60,163,860	8,345,122	48,883	14,691	61,716,771
7	ホールセール資金調達	79,088,789	49,321,036	5,439,376	27,990,370	69,773,736	80,182,783	49,674,974	5,164,921	27,028,605	68,450,268
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	79,088,789	49,321,036	5,439,376	27,990,370	69,773,736	80,182,783	49,674,974	5,164,921	27,028,605	68,450,268
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	5,261,554	10,125,676	60,000	2,487,954	30,000	3,638,291	7,881,417	266,000	1,551,833	133,000
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	5,261,554	10,125,676	60,000	2,487,954	30,000	3,638,291	7,881,417	266,000	1,551,833	133,000
14	利用可能安定調達額合計					160,200,818					158,918,932
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額					6,418,552					5,594,771
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	137,408	0	0	0	137,408	152,010	0	0	0	152,010
17	貸出金又はレボ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	7,742,992	32,720,891	8,523,959	66,337,629	80,052,106	6,951,373	31,414,356	7,234,254	64,259,411	76,389,036
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ボ形式の取引による額	0	579,214	0	0	33,624	0	851,125	0	0	2,975
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ボ形式の取引による額	907,284	9,035,723	1,573,516	10,464,996	13,141,945	647,447	8,452,574	1,419,666	9,374,570	11,663,293
20	うち、貸出金又はレボ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。）	578,521	19,352,581	6,505,493	41,316,643	47,895,685	581,073	18,811,447	5,318,648	40,489,547	46,351,048
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	2,855	1,350,573	645,183	3,122,426	3,029,086	3,601	1,371,684	611,025	3,078,829	2,994,712
22	うち、住宅ローン債権	858	280,538	291,638	10,856,733	8,656,692	836	280,403	291,956	10,922,011	8,703,036
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	0	829	3,214	4,291,745	2,791,656	0	974	3,174	4,337,817	2,821,656
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	6,256,328	3,472,834	153,310	3,699,255	10,324,158	5,722,016	3,018,806	203,982	3,473,281	9,668,682
25	相互に関係する負債がある資産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	その他の資産等	8,431,831	600,643	142,378	17,331,912	26,309,095	7,650,983	594,269	124,324	14,702,401	22,886,333
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。）				836,968	711,423				845,678	718,826
29	うち、デリバティブ資産の額				679,293	679,293				547,184	547,184
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				235,500	235,500				181,978	181,978
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	8,431,831	600,643	142,378	15,580,150	24,682,879	7,650,983	594,269	124,324	13,127,560	21,438,343
32	オフ・バランス取引				106,319,536	2,427,541				102,830,728	2,378,127
33	所要安定調達額合計					115,344,705					107,400,279
34	単体安定調達比率					138.8					147.9

その他単体安定調達比率に関する事項

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

