

三菱UFJ信託銀行（連結）

■ 連結範囲	278
■ 自己資本の構成	279
■ 信用リスク	286
■ 別紙様式	287
■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示	332
■ 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	333
■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	333
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	334
■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項	334
■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項	335
■ その他連結安定調達比率に関する事項	336

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

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

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

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

連結範囲

連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第3条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因	自己資本比率に関する告示第3条第1項では、銀行の「金融子会社」について、「連結財務諸表規則第5条第2項の規定を適用しないものとする」としています。また、同条第3項では、銀行の「保険子法人等」について、「連結の範囲に含めないものとする」としています。 さらに、金融業務を営む関連法人等について、一定の要件を満たす場合には、「比例連結の方法（会社の資産、負債、収益及び費用のうち当該会社に投資している銀行及び連結子法人等に帰属する部分を連結の範囲に含める方法をいう。）により連結の範囲に含めて連結自己資本比率を算出することができる」とされています。 当社では2021年度中間期末、2022年度中間期末とも上記の該当はなく、「連結グループ」と「連結財務諸表規則」に基づき連結の範囲に含まれる会社との相違点はございません。
連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容	2021年度中間期末は104社、2022年度中間期末は105社 日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託業務、銀行業務）、Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S.A.（信託業務、銀行業務）他
自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容	2021年度中間期末、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	1,928,422	1,848,249	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904	
2	うち、利益剰余金の額	1,446,864	1,363,045	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額(△)	24,345	20,700	
	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	271,217	606,153	(a)
5	普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,911	1,699	
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	2,201,551	2,456,102	
	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	400,386	377,393	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	215,124	201,701	
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	185,262	175,691	
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	9	793	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 30,759	3,462	
12	適格引当金不足額	6,142	5,727	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	退職給付に係る資産の額	317,428	288,273	
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)	693,207	675,650	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額((イ) - (ロ))(ハ)	1,508,343	1,780,451	

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 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		170,500	189,500	
		—	—	
34-35	その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	438	383	
33+35	適格旧Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	18	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	18	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）	170,938	189,902	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）	—	—	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額（（二） - （ホ））（へ）	170,938	189,902	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額（（ハ） + （へ））（ト）	1,679,282	1,970,354	
	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	248,921	165,500	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
48-49	Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額	552	490	
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	—	39,058	
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	—	39,058	
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	99	33	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	99	33	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）	249,574	205,081	

(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	0	359	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	0	359	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	249,573	204,721	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	1,928,856	2,175,076	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	9,957,131	9,352,063	
	連結自己資本比率			
61	連結普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	15.14%	19.03%	
62	連結Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	16.86%	21.06%	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	19.37%	23.25%	
	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	66,260	63,984	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	41,724	45,437	
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	86,390	7,072	
	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	99	33	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	10,081	8,015	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等 向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の 合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	42,408	41,656	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	10,019	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	40,115	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る 算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

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	16,153,522	15,726,517		
コールローン及び買入手形	350,000	702,462		
買現先勘定	97,954	22,425		
債券貸借取引支払保証金	280,278	252,003		
買入金銭債権	138,908	777,756		
特定取引資産	108,625	65,419		6-a
金銭の信託	187,430	152,258		6-b
有価証券	13,721,703	14,727,846		2-b, 6-c
貸出金	3,542,914	3,358,498		
外国為替	305,361	132,260		
その他資産	2,966,584	1,551,010		6-d
有形固定資産	245,060	222,161		
無形固定資産	463,798	436,006		2-a
退職給付に係る資産	457,561	415,535		3
繰延税金資産	13,473	11,241		4-a
支払承諾見返	93,450	104,497		
貸倒引当金	△1,353	△1,691		
資産の部合計	39,125,273	38,656,209		
負債の部				
預金	12,592,980	11,644,361		
譲渡性預金	3,698,549	2,410,826		
コールマネー及び売渡手形	460,122	611		
売現先勘定	5,652,371	6,026,631		
債券貸借取引受入担保金	100	100		
コマーシャル・ペーパー	899,873	888,752		
特定取引負債	224,029	52,811		6-e
借入金	1,860,829	2,244,919		8-a
外国為替	103,826	73,333		
短期社債	350,998	—		
社債	39,422	156,386		8-b
信託勘定借	9,125,969	10,676,992		
その他負債	1,602,225	1,513,148		6-f
賞与引当金	28,523	31,137		
役員賞与引当金	123	100		
株式給付引当金	2,675	2,493		
退職給付に係る負債	5,180	5,288		
役員退職慰労引当金	230	273		
偶発損失引当金	13,366	14,364		
繰延税金負債	128,850	316,658		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,790	3,801		4-c
支払承諾	93,450	104,497		
負債の部合計	36,887,491	36,167,493		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,446,864	1,363,045		1-c
自己株式	△299,999	△299,999		1-d
株主資本合計	1,952,768	1,868,949		
その他有価証券評価差額金	△1,869	605,719		
繰延ヘッジ損益	145,106	△42,349		5
土地再評価差額金	△180	△1,050		
為替換算調整勘定	119,640	38,002		
退職給付に係る調整累計額	8,520	5,832		
その他の包括利益累計額合計	271,217	606,153	(a)	
非支配株主持分	13,796	13,612		7
純資産の部合計	2,237,782	2,488,715		
負債及び純資産の部合計	39,125,273	38,656,209		

※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	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	481,625	481,625		1-b
利益剰余金	1,446,864	1,363,045		1-c
自己株式	△ 299,999	△ 299,999		1-d
株主資本合計	1,952,768	1,868,949		

(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	1,952,768	1,868,949	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	805,904	805,904		1a
うち、利益剰余金の額	1,446,864	1,363,045		2
うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	463,798	436,006		2-a
有価証券	13,721,703	14,727,846		2-b
うち持分法適用会社に係るのれん相当額	1,963	1,843	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	36,733	34,814	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	215,124	201,701		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	185,262	175,691	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの(ソフトウェア等)	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限り)に係る調整項目不算入額	—	—		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	457,561	415,535		3
上記に係る税効果	140,132	127,262		

(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	317,428	288,273		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	13,473	11,241		4-a
繰延税金負債	128,850	316,658		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,790	3,801		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	36,733	34,814		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	140,132	127,262		

(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。）	9	793	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	86,390	7,072	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	86,390	7,072		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	145,106	△42,349		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	△ 30,759	3,462	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	108,625	65,419	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	187,430	152,258		6-b
有価証券	13,721,703	14,727,846		6-c
その他資産	2,966,584	1,551,010	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	224,029	52,811	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	1,602,225	1,513,148	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	66,260	63,984		
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	66,260	63,984		72
その他金融機関等(10%超出資)	41,725	45,797		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	0	359		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式 に係る調整項目不算入額	41,724	45,437		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	13,796	13,612		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	1,911	1,699	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	438	383	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	552	490	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	1,860,829	2,244,919		8-a
社債	39,422	156,386		8-b
合計	1,900,252	2,401,306		

(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	170,500	189,500		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	248,921	165,500		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

信用リスク

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2022年度中間期	2021年度中間期
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額	3,678,757	2,210,959
うち裏付けとなる資産の情報が十分かつ頻繁に取得され、独立した第三者により検証されているもの ^(注1)	3,252,154	1,919,076
上記に該当しないもののうち、裏付けとなる資産の情報が第三者により十分かつ頻繁に取得されているもの ^(注2)	—	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産の運用に関する基準が明らかなもの ^(注3)	395,037	269,627
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが250%以下となる蓋然性が高いもの ^(注4)	—	—
上記のいずれにも該当しないもののうち、裏付けとなる資産のリスク・ウェイトが400%以下となる蓋然性が高いもの ^(注5)	23,892	19,133
上記のいずれにも該当しないもの ^(注6)	7,672	3,122

- (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	3,031,105	3,350,182	252,483	280,223
2	うち、標準的手法適用分	254,696	228,001	20,375	18,240
3	うち、内部格付手法適用分	2,082,212	2,543,534	176,571	215,691
	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	694,196	578,646	55,535	46,291
4	カウンターパーティ信用リスク	480,585	335,414	39,723	27,687
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	160,514	86,370	13,611	7,324
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	187,503	133,040	15,000	10,643
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	27,168	24,398	2,173	1,951
	その他	105,399	91,604	8,937	7,768
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	228,160	161,134	19,348	13,664
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	1,396,792	1,699,532	117,257	143,461
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	1,585,164	1,084,332	126,816	86,749
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	95,571	76,553	8,104	6,490
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%）	95,907	39,035	7,672	3,122
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	611,750	589,717	48,940	47,177
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	611,562	589,530	48,925	47,162
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	711,321	562,293	56,905	44,983
17	うち、標準的方式適用分	129,852	94,221	10,388	7,537
18	うち、内部モデル方式適用分	581,468	468,072	46,517	37,445
19	オペレーショナル・リスク	1,156,432	1,048,327	92,515	83,866
20	うち、基礎的手法適用分	514,563	441,914	41,165	35,353
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	641,869	606,413	51,350	48,513
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	316,099	126,633	26,805	10,738
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター勘案後）	9,957,131	9,352,063	796,570	748,165

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	1,663	3,337,169	357	3,338,475
2	有価証券(うち負債性のもの)	0	7,600,895	—	7,600,895
3	その他オン・バランスシートの資産(うち負債性のもの)	—	16,832,385	41	16,832,344
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	1,663	27,770,451	399	27,771,715
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	225	144,309	234	144,300
6	コミットメント等	17	1,400,993	432	1,400,578
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	243	1,545,302	667	1,544,878
合計					
8	合計(4+7)	1,906	29,315,754	1,066	29,316,594

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

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

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動

(単位：百万円)

項番			2022年度中間期末
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高		1,822
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	385
3		非デフォルト状態へ復帰した額	341
4		償却された額	104
5		その他の変動額	△98
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)		1,663

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	3,334,764	3,710	3,710	—	—
2	有価証券(負債性のもの)	7,600,895	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	16,832,328	15	15	—	—
4	合計(1+2+3)	27,767,988	3,726	3,726	—	—
5	うちデフォルトしたもの	1,668	—	—	—	—

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	1,906	3,060,009	472	3,061,443
2	有価証券（うち負債性のもの）	0	9,794,352	—	9,794,352
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	—	16,561,397	34	16,561,362
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	1,906	29,415,758	507	29,417,157
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	300	135,403	310	135,392
6	コミットメント等	13	1,175,697	34	1,175,677
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	314	1,311,100	344	1,311,070
合計					
8	合計（4+7）	2,220	30,726,859	852	30,728,227

(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	2,096	
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額	デフォルトした額	340
3		非デフォルト状態へ復帰した額	398
4		償却された額	46
5		その他の変動額	△85
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）	1,906	

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	3,058,179	3,263	3,263	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	9,794,352	—	—	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	16,561,357	5	5	—	—
4	合計（1+2+3）	29,413,889	3,268	3,268	—	—
5	うちデフォルトしたもの	1,916	—	—	—	—

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額				
1	現金	28	—	28	—	—	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,909,627	478,780	3,909,627	478,780	—	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	688,056	—	688,056	—	55	0.00%
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	8,172	—	8,172	—	—	0.00%
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	318,694	141,621	318,694	48,621	74,272	20.22%
12	法人等向け	169,576	15,318	169,576	9,018	178,595	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	13	—	13	—	19	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	1,753	—	1,753	—	1,753	100.00%
22	合計	5,095,922	635,720	5,095,922	536,419	254,696	4.52%

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	2021年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法 適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法 適用後のエクスポージャー		信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額				
1	現金	39	－	39	－	－	0.00%
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,791,964	496,968	3,791,964	496,968	－	0.00%
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	597,637	－	597,637	－	140	0.02%
4	国際決済銀行等向け	－	－	－	－	－	－
5	我が国の地方公共団体向け	1	－	1	－	－	0.00%
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	－	－	－	－	－	－
7	国際開発銀行向け	7,863	－	7,863	－	－	0.00%
8	地方公共団体金融機構向け	－	－	－	－	－	－
9	我が国の政府関係機関向け	5	－	5	－	－	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	273,006	100,643	273,006	23,759	59,820	20.15%
12	法人等向け	157,875	14,691	157,875	8,591	166,466	100.00%
13	中小企業等向け及び個人向け	－	－	－	－	－	－
14	抵当権付住宅ローン	－	－	－	－	－	－
15	不動産取得等事業向け	－	－	－	－	－	－
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	31	－	31	－	47	150.00%
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	－	－	－	－	－	－
18	取立未済手形	－	－	－	－	－	－
19	信用保証協会等による保証付	－	－	－	－	－	－
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	－	－	－	－	－	－
21	出資等(重要な出資を除く。)	1,526	－	1,526	－	1,526	100.00%
22	合計	4,829,952	612,303	4,829,952	529,318	228,001	4.25%

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		28	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,388,407	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		687,945	—	—	—	110	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		8,172	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	364,624	—	2,686	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		5,084,553	—	364,624	—	2,797	—

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		39	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		4,288,932	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		597,357	—	—	—	280	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		1	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		7,863	—	—	—	—	—
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		—	5	—	—	—	—
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		—	—	295,269	—	1,459	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—
22	合計		4,894,194	5	295,269	—	1,739	—

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2022年度中間期末				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	28
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,388,407
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	688,056
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	8,172
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		3	—	—	—	367,315
12	法人等向け		178,595	—	—	—	178,595
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	13	—	—	13
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		1,753	—	—	—	1,753
22	合計		180,353	13	—	—	5,632,342

(単位：百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	2021年度中間期末				
			ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)				
			100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金		—	—	—	—	39
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	4,288,932
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	597,637
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	1
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	7,863
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		—	—	—	—	5
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		36	—	—	—	296,765
12	法人等向け		166,466	—	—	—	166,466
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	31	—	—	31
18	取立未済手形		—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		1,526	—	—	—	1,526
22	合計		168,029	31	—	—	5,359,270

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・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	17,714,792	3,917	99.77%	17,718,701	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	17	2,952	100.00%	2,970	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	17,714,810	6,870	99.86%	17,721,672	0.00%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	1,516,702	34,636	100.00%	1,551,339	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	145,615	—	—	145,615	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	26	—	—	26	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	2,896	—	—	2,896	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,891	—	—	2,891	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,668,131	34,636	100.00%	1,702,768	0.10%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	2,510,018	726,431	48.78%	2,864,440	0.06%	0.6
2	0.15以上0.25未満	14,139	15,756	61.88%	23,889	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	16,744	5,620	83.55%	21,440	1.06%	0.0
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5,010	4,990	100.00%	10,000	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	60	100.00%	60	100.00%	0.0
9	小計	2,545,912	752,859	49.66%	2,919,831	0.11%	0.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	295	—	—	295	11.86%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	295	—	—	295	11.86%	0.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	6,590	1,985	53.46%	7,652	0.16%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	6,590	1,985	53.46%	7,652	0.16%	0.0

(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	36.10%	2.1	112,600	0.63%	102	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	7.37%	4.2	1,099	37.01%	25	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.09%	2.1	113,700	0.64%	128	6
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.11%	1.0	214,341	13.81%	350	
2	0.15以上0.25未満	36.11%	0	26,373	18.11%	84	
3	0.25以上0.50未満	36.11%	1.0	10	40.48%	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	36.11%	1.0	3,808	131.51%	57	
7	10.00以上100.00未満	36.11%	1.0	5,045	174.53%	123	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.11%	1.0	249,580	14.65%	616	3
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	36.06%	2.5	567,961	19.82%	631	
2	0.15以上0.25未満	35.74%	1.0	6,600	27.62%	13	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	36.11%	1.6	16,934	78.98%	82	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	22.34%	2.6	9,719	97.19%	264	
8	100.00 (デフォルト)	33.32%	4.9	25	41.24%	20	
9	小計	36.01%	2.5	601,240	20.59%	1,012	582
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	24.23%	4.3	368	124.74%	8	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	24.23%	4.3	368	124.74%	8	2
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	36.11%	4.9	3,702	48.38%	4	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.11%	4.9	3,702	48.38%	4	—

(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・クロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	723,581	—	—	723,581	0.05%	0.5
2	0.15以上0.25未満	38,971	—	—	38,971	0.16%	0.1
3	0.25以上0.50未満	15,430	—	—	15,430	0.29%	0.0
4	0.50以上0.75未満	4,605	—	—	4,605	0.52%	0.0
5	0.75以上2.50未満	5,338	—	—	5,338	1.43%	0.0
6	2.50以上10.00未満	3,811	—	—	3,811	5.53%	0.0
7	10.00以上100.00未満	1,808	—	—	1,808	11.86%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	1,565	—	—	1,565	100.00%	0.0
9	小計	795,113	—	—	795,113	0.33%	0.9
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	52,859	3,142	100.00%	56,001	0.05%	6.7
2	0.15以上0.25未満	29,865	—	—	29,865	0.15%	2.3
3	0.25以上0.50未満	663,717	76	100.00%	663,793	0.37%	36.8
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,134	—	—	1,134	0.94%	0.2
6	2.50以上10.00未満	4	—	—	4	9.18%	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,868	1	100.00%	3,870	23.70%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	1,603	2	100.00%	1,606	100.00%	0.1
9	小計	753,053	3,222	100.00%	756,275	0.67%	46.5
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	434	—	—	434	0.16%	0.3
3	0.25以上0.50未満	162	946	100.00%	1,108	0.42%	0.1
4	0.50以上0.75未満	—	14	100.00%	14	0.48%	0.0
5	0.75以上2.50未満	1,004	4,224	92.50%	4,912	0.95%	0.8
6	2.50以上10.00未満	3,532	355,168	0.03%	3,652	3.51%	5.6
7	10.00以上100.00未満	139	21	7.18%	140	20.86%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	79	491	96.67%	554	100.00%	0.0
9	小計	5,351	360,867	1.51%	10,818	7.06%	7.1
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	809,844	111.92%	383	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	52,487	134.68%	56	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	28,194	182.71%	40	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	9,504	206.36%	21	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	15,218	285.07%	68	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	16,462	431.93%	189	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	10,867	600.87%	193	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	5.0	17,617	1,125.00%	1,409	
9	小計	90.00%	5.0	960,196	120.76%	2,362	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	82.84%	-	5,817	10.38%	20	
2	0.15以上0.25未満	38.14%	-	3,684	12.33%	17	
3	0.25以上0.50未満	31.95%	-	133,461	20.10%	784	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	66.23%	-	904	79.78%	7	
6	2.50以上10.00未満	31.81%	-	5	139.52%	0	
7	10.00以上100.00未満	32.78%	-	7,323	189.22%	300	
8	100.00 (デフォルト)	40.98%	-	-	-	658	
9	小計	36.03%	-	151,197	19.99%	1,788	291
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	-	151	34.73%	0	
3	0.25以上0.50未満	42.97%	-	309	27.94%	2	
4	0.50以上0.75未満	7.20%	-	0	5.05%	0	
5	0.75以上2.50未満	31.53%	-	1,583	32.24%	17	
6	2.50以上10.00未満	2.70%	-	140	3.85%	3	
7	10.00以上100.00未満	11.66%	-	39	28.01%	4	
8	100.00 (デフォルト)	33.20%	-	-	-	184	
9	小計	25.52%	-	2,225	20.57%	211	593
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末					
		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
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		23,489,259	1,160,441	36.63%	23,914,427	0.05%	55.6

(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	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		37.87%	2.1	2,082,212	8.70%	6,132	1,479

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	18,677,204	3,892	99.76%	18,681,087	0.00%	0.1
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	21	3,200	100.00%	3,221	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	18,677,225	7,093	99.87%	18,684,309	0.00%	0.1
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	1,750,789	12,282	100.00%	1,763,071	0.06%	0.1
2	0.15以上0.25未満	214,368	—	—	214,368	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	2,266	—	—	2,266	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	3,358	—	—	3,358	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	2,325	—	—	2,325	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,973,107	12,282	100.00%	1,985,389	0.08%	0.1
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）							
1	0.00以上0.15未満	3,104,943	554,202	47.93%	3,370,580	0.07%	0.7
2	0.15以上0.25未満	44,596	15,303	60.14%	53,802	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	2,928	—	—	2,928	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	11,730	5,702	89.44%	16,830	1.20%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,058	—	—	4,058	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	10	6,662	100.00%	6,672	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	0	168	100.00%	168	100.00%	0.0
9	小計	3,168,267	582,040	49.27%	3,455,041	0.10%	0.7
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	326	—	—	326	10.78%	0.0
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	326	—	—	326	10.78%	0.0
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	5,494	—	—	5,494	0.17%	0.0
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	2,902	—	—	2,902	0.94%	0.0
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	8,397	—	—	8,397	0.43%	0.0

(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	36.04%	2.2	163,485	0.87%	140	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	7.17%	4.9	1,162	36.09%	24	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.03%	2.2	164,648	0.88%	165	6
金融機関等向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	36.05%	1.3	256,176	14.53%	397	
2	0.15以上0.25未満	36.05%	0.0	37,719	17.59%	131	
3	0.25以上0.50未満	36.05%	0.2	570	25.18%	2	
4	0.50以上0.75未満	36.05%	0.0	1,184	35.27%	6	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	36.05%	1.0	3,903	167.82%	90	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.05%	1.2	299,554	15.08%	628	4
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く)							
1	0.00以上0.15未満	36.04%	2.4	689,246	20.44%	853	
2	0.15以上0.25未満	35.94%	1.0	14,864	27.62%	32	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	6.98%	1.0	322	11.01%	1	
5	0.75以上2.50未満	36.05%	2.0	14,184	84.27%	73	
6	2.50以上10.00未満	36.05%	1.7	5,679	139.95%	81	
7	10.00以上100.00未満	8.10%	4.5	2,667	39.97%	58	
8	100.00 (デフォルト)	37.26%	4.9	125	74.12%	62	
9	小計	35.96%	2.4	727,090	21.04%	1,162	406
中堅中小企業向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	23.55%	4.5	385	118.07%	8	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	23.55%	4.5	385	118.07%	8	2
特定貸付債権							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	36.05%	5.0	2,733	49.75%	3	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	36.05%	5.0	2,833	97.62%	9	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	
9	小計	36.05%	5.0	5,567	66.30%	13	—

(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
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	900,286	—	—	900,286	0.05%	0.5
2	0.15以上0.25未満	54,822	—	—	54,822	0.17%	0.1
3	0.25以上0.50未満	17,016	—	—	17,016	0.31%	0.0
4	0.50以上0.75未満	5,937	—	—	5,937	0.55%	0.0
5	0.75以上2.50未満	15,088	—	—	15,088	1.50%	0.0
6	2.50以上10.00未満	4,706	—	—	4,706	5.55%	0.0
7	10.00以上100.00未満	2,982	—	—	2,982	10.78%	0.0
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00%	0.0
9	小計	1,000,841	—	—	1,000,841	0.15%	0.9
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	62,275	3,610	100.00%	65,885	0.05%	7.7
2	0.15以上0.25未満	34,088	—	—	34,088	0.15%	2.5
3	0.25以上0.50未満	737,653	105	100.00%	737,758	0.34%	39.4
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,455	—	—	1,455	0.99%	0.3
6	2.50以上10.00未満	6	—	—	6	9.18%	0.0
7	10.00以上100.00未満	3,999	2	100.00%	4,001	24.31%	0.2
8	100.00 (デフォルト)	1,802	1	100.00%	1,804	100.00%	0.1
9	小計	841,280	3,720	100.00%	845,001	0.63%	50.4
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	560	—	—	560	0.17%	0.4
3	0.25以上0.50未満	183	1,440	100.00%	1,624	0.44%	0.1
4	0.50以上0.75未満	189	190	100.00%	379	0.66%	0.0
5	0.75以上2.50未満	1,144	5,606	93.68%	6,397	0.99%	0.9
6	2.50以上10.00未満	3,939	372,077	0.04%	4,099	3.46%	6.3
7	10.00以上100.00未満	221	27	27.45%	228	22.02%	0.1
8	100.00 (デフォルト)	125	524	97.57%	638	100.00%	0.0
9	小計	6,365	379,867	1.99%	13,927	6.49%	8.1
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)							
1	0.00以上0.15未満	90.00%	5.0	968,397	107.56%	473	
2	0.15以上0.25未満	90.00%	5.0	88,720	161.83%	83	
3	0.25以上0.50未満	90.00%	5.0	31,885	187.38%	47	
4	0.50以上0.75未満	90.00%	5.0	12,546	211.30%	29	
5	0.75以上2.50未満	90.00%	5.0	43,530	288.49%	204	
6	2.50以上10.00未満	90.00%	5.0	20,357	432.53%	235	
7	10.00以上100.00未満	90.00%	5.0	17,170	575.62%	289	
8	100.00 (デフォルト)	90.00%	5.0	0	1,125.00%	0	
9	小計	90.00%	5.0	1,182,607	118.16%	1,362	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	82.41%	-	5,978	9.07%	21	
2	0.15以上0.25未満	38.15%	-	4,206	12.34%	19	
3	0.25以上0.50未満	32.29%	-	141,056	19.11%	809	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	83.52%	-	1,517	104.25%	12	
6	2.50以上10.00未満	31.68%	-	9	138.95%	0	
7	10.00以上100.00未満	33.22%	-	7,695	192.30%	322	
8	100.00 (デフォルト)	42.70%	-	-	-	770	
9	小計	36.54%	-	160,464	18.98%	1,956	386
その他リテール向けエクスポージャー							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	100.00%	-	202	36.22%	0	
3	0.25以上0.50未満	42.97%	-	466	28.71%	3	
4	0.50以上0.75未満	55.44%	-	178	46.97%	1	
5	0.75以上2.50未満	31.15%	-	2,071	32.37%	23	
6	2.50以上10.00未満	4.09%	-	238	5.81%	5	
7	10.00以上100.00未満	10.40%	-	58	25.58%	6	
8	100.00 (デフォルト)	36.96%	-	-	-	235	
9	小計	27.92%	-	3,216	23.09%	276	733
購入債権 (事業法人等向け) デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度中間期末					
		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
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		25,675,811	985,003	32.22%	25,993,235	0.05%	60.6

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度中間期末					
		ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセットの額	リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）デフォルトリスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（リテール向け）希薄化リスク相当分							
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—
合計（すべてのポートフォリオ）		38.11%	2.3	2,543,534	9.78%	5,573	1,539

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	113,700	113,700	164,648	164,648
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	249,580	249,580	299,554	299,554
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	601,609	601,609	727,475	727,475
7	特定貸付債権－FIRB	－	－	－	－
8	特定貸付債権－AIRB	3,702	3,702	5,567	5,567
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	－	－	－	－
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	151,197	151,197	160,464	160,464
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	2,225	2,225	3,216	3,216
12	株式－FIRB	－	－	－	－
13	株式－AIRB	960,196	960,196	1,182,607	1,182,607
14	購入債権－FIRB	－	－	－	－
15	購入債権－AIRB	－	－	－	－
16	合計	2,082,212	2,082,212	2,543,534	2,543,534

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

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

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

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額
簡易手法－上場株式	21,959	27,080	300%	49,040	147,120
簡易手法－非上場株式	20,260	—	400%	20,260	81,040
内部モデル手法	—	—	—	—	—
合計	42,219	27,080	—	69,300	228,160

100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー

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

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

（単位：百万円、％）

2021年度中間期末											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）											
ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	－	－	50%	－	－	－	－	－	－	－
	2.5年以上	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－
良（Good）	2.5年未満	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－
	2.5年以上	－	－	90%	－	－	－	－	－	－	－
可（Satisfactory）		－	－	115%	－	－	－	－	－	－	－
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失			
優（Strong）	2.5年未満	－	－	70%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	95%		－	－	－			
良（Good）	2.5年未満	－	－	95%		－	－	－			
	2.5年以上	－	－	120%		－	－	－			
可（Satisfactory）		－	－	140%		－	－	－			
弱い（Weak）		－	－	250%		－	－	－			
デフォルト（Default）		－	－	－		－	－	－			
合計		－	－	－		－	－	－			
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリ	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト		エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失				
簡易手法－上場株式	25,049	6,963	300%		32,013	96,040					
簡易手法－非上場株式	16,273	－	400%		16,273	65,094					
内部モデル手法	－	－	－		－	－					
合計	41,323	6,963	－		48,286	161,134					
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第166条第1項ただし書又は持株自己資本比率告示第144条第1項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	－	－	100%		－	－					

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末					
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される 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	276,116	245,816			532,623	160,514
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,372,956	105,399
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						265,914

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	93,809	185,264			281,571	86,370
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,674,517	91,604
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						177,975

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	579,575	187,503	326,220	133,040
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	579,575	187,503	326,220	133,040

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

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2022年度中間期末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
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		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	2021年度中間期末								
			イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
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		—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外		—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

項番	PD区分	2022年度中間期末							リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト	
ソブリン向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	1,714,078	0.00%	0.0	36.11%	4.9	184	0.01%	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,714,078	0.00%	0.0	36.11%	4.9	184	0.01%	
金融機関等向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	848,937	0.06%	0.0	36.11%	1.2	128,039	15.08%	
2	0.15以上0.25未満	2,657	0.16%	0.0	36.11%	1.0	568	21.37%	
3	0.25以上0.50未満	4,273	0.29%	0.0	36.11%	1.0	1,303	30.49%	
4	0.50以上0.75未満	579	0.52%	0.0	36.11%	1.0	247	42.65%	
5	0.75以上2.50未満	1,345	1.68%	0.0	36.11%	1.0	966	71.82%	
6	2.50以上10.00未満	4,800	5.53%	0.0	36.11%	5.0	8,505	177.18%	
7	10.00以上100.00未満	4,935	11.86%	0.0	36.11%	5.0	9,255	187.53%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	867,529	0.16%	0.1	36.11%	1.2	148,888	17.16%	
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	252,800	0.05%	0.1	36.11%	0.7	27,186	10.75%	
2	0.15以上0.25未満	54	0.16%	0.0	62.98%	1.2	28	51.85%	
3	0.25以上0.50未満	20,946	0.29%	0.0	36.11%	0	6,260	29.88%	
4	0.50以上0.75未満	3,472	0.52%	0.0	36.11%	1.0	1,499	43.17%	
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	46,697	11.86%	0.0	36.11%	1.0	81,866	175.31%	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	323,971	1.78%	0.1	36.11%	0.7	116,841	36.06%	
中堅中小企業向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	
特定貸付債権									
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2022年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		2,905,579	0.25%	0.2	36.11%	3.3	265,914	9.15%

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	2,197,108	0.00%	0.0	36.05%	4.9	144	0.00%
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,197,108	0.00%	0.0	36.05%	4.9	144	0.00%
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	502,507	0.06%	0.0	36.05%	1.5	87,890	17.49%
2	0.15以上0.25未満	559	0.17%	0.0	36.05%	1.0	121	21.64%
3	0.25以上0.50未満	758	0.31%	0.0	36.05%	1.0	240	31.66%
4	0.50以上0.75未満	281	0.55%	0.0	36.05%	1.0	124	44.12%
5	0.75以上2.50未満	17,920	1.80%	0.0	36.05%	0.0	14,299	79.79%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	5,095	10.78%	0.0	36.05%	4.3	9,124	179.07%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	527,123	0.23%	0.1	36.05%	1.5	111,799	21.20%
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	186,633	0.05%	0.1	36.05%	1.1	23,599	12.64%
2	0.15以上0.25未満	21,446	0.17%	0.0	36.49%	0.0	4,515	21.05%
3	0.25以上0.50未満	229	0.31%	0.0	36.05%	1.0	72	31.44%
4	0.50以上0.75未満	879	0.55%	0.0	36.05%	1.0	390	44.36%
5	0.75以上2.50未満	572	1.20%	0.0	36.05%	1.5	461	80.59%
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	22,095	10.78%	0.0	36.05%	1.0	36,991	167.41%
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	231,856	1.09%	0.1	36.09%	1.0	66,031	28.47%
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	2021年度中間期末						
		イ EAD (信用リスク 削減効果勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
購入債権								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計 (全てのポートフォリオ)		2,956,088	0.13%	0.2	36.05%	4.0	177,975	6.02%

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）	—	103,706	—	818,095	—	264,440
2	現金（外国通貨）	—	16,444	—	110,587	5,653,062	83,189
3	国内ソブリン債	54,376	—	—	—	—	579,046
4	その他ソブリン債	26,360	—	—	—	932,095	4,616,662
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	203	—	—	—	98,963	1,289,853
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	80,940	120,150	—	928,682	6,684,120	6,833,192

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）	—	17,310	—	90,165	—	252,003
2	現金（外国通貨）	—	9,652	—	15,631	6,038,641	327,030
3	国内ソブリン債	5,737	—	1,802	—	—	633,769
4	その他ソブリン債	30,322	—	—	—	813,114	5,480,848
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	2,113	—	—	—	12,920	327,530
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	38,172	26,963	1,802	105,797	6,864,677	7,021,181

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末		2021年度中間期末	
		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	購入した プロテクション	提供した プロテクション
	想定元本				
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	—	—	—	—
	公正価値				
7	プラスの公正価値（資産）	—	—	—	—
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—	—	—

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末		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）		27,168		24,398
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。）	128,214	1,700	97,430	898
3	（i）派生商品取引（上場以外）	40,747	1,629	21,575	863
4	（ii）派生商品取引（上場）	1,772	70	894	35
5	（iii）レポ形式の取引	85,694	—	74,960	—
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	131,797	4,507	141,190	4,932
9	事前拠出された清算基金	68,803	20,959	69,341	18,567
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）	—	—	—	—
13	（i）派生商品取引（上場以外）	—	—	—	—
14	（ii）派生商品取引（上場）	—	—	—	—
15	（iii）レポ形式の取引	—	—	—	—
16	（iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—		—	
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	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）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2021年度中間期末					
		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）	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2022年度中間期末					
		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)	—	—	—	465,294	—	465,294
2	担保付住宅ローン	—	—	—	186,554	—	186,554
3	クレジットカード債権	—	—	—	86,614	—	86,614
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	192,125	—	192,125
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	2,545,928	—	2,545,928
7	事業法人向けローン	—	—	—	2,506,128	—	2,506,128
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	39,800	—	39,800
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	2021年度中間期末					
		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)	—	—	—	1,200,533	—	1,200,533
2	担保付住宅ローン	—	—	—	975,087	—	975,087
3	クレジットカード債権	—	—	—	11,585	—	11,585
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	213,860	—	213,860
5	再証券化	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	1,815,062	—	1,815,062
7	事業法人向けローン	—	—	—	1,767,731	—	1,767,731
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	—	—	—	47,331	—	47,331
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2022年度中間期末								
		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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

項番	原資産の種類	2021年度中間期末								
		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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化				
		裏付けとなる リート		ホールセール			シニア	非シニア	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化	再証券化		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—

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

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末							
		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	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末						
		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		2022年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化				
				裏付けとなる リート	ホールセール			シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,011,208	3,011,208	3,011,208	465,279	2,545,928	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	3,011,208	3,011,208	3,011,208	465,279	2,545,928	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	598,400	598,400	598,400	89,616	508,784	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	47,872	47,872	47,872	7,169	40,702	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		2022年度中間期末						
		リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合成型証券化取引（小計）						
		証券化	再証券化		シニア	非シニア		
裏付けとなる リテール	ホールセール							
	エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）							
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	エクスポージャーの額（算出方法別）							
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）							
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-
	所要自己資本の額（算出方法別）							
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-

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

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末							
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ
		合計							
		資産譲渡型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化				
		裏付けとなる リート		ホールセール				シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）									
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,015,543	3,015,543	3,015,543	1,200,480	1,815,062	-	-	-
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	37	37	37	37	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	-	-	-	-
エクスポージャーの額（算出方法別）									
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	3,015,580	3,015,580	3,015,580	1,200,518	1,815,062	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15	15	15	15	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	589,530	589,530	589,530	226,686	362,844	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	187	187	187	187	-	-	-	-
所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	47,162	47,162	47,162	18,134	29,027	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	15	15	15	15	-	-	-	-

(単位：百万円)

項番		2021年度中間期末						
		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	—	—
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	31,669	10,661
3	外国為替リスクの額	96,561	83,008
4	コモディティ・リスクの額	1,620	550
	オプション取引		
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—	—
9	合計	129,852	94,221

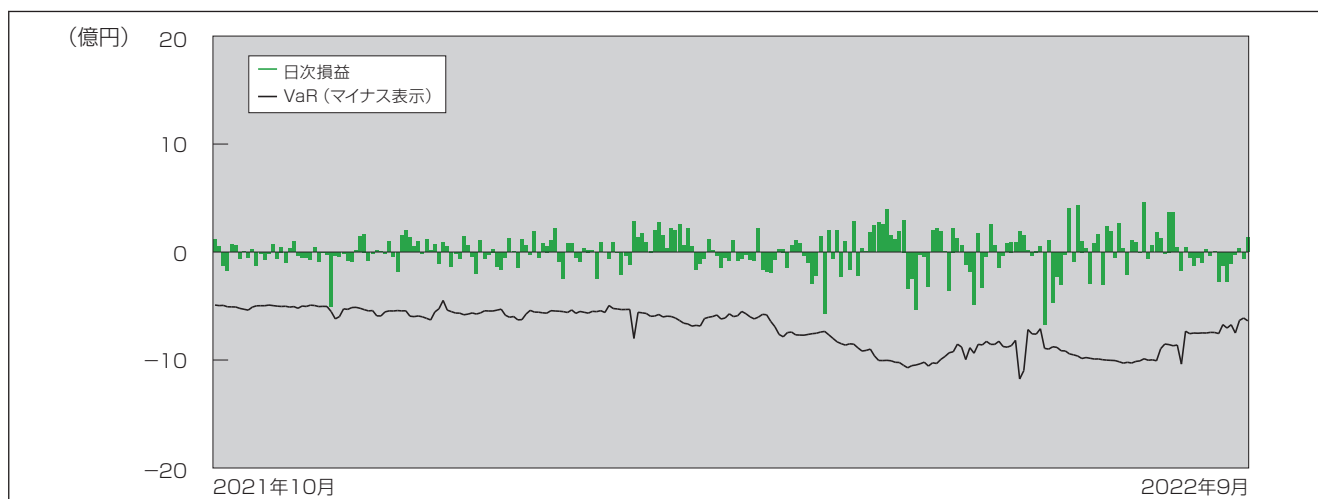
MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

(単位：百万円)

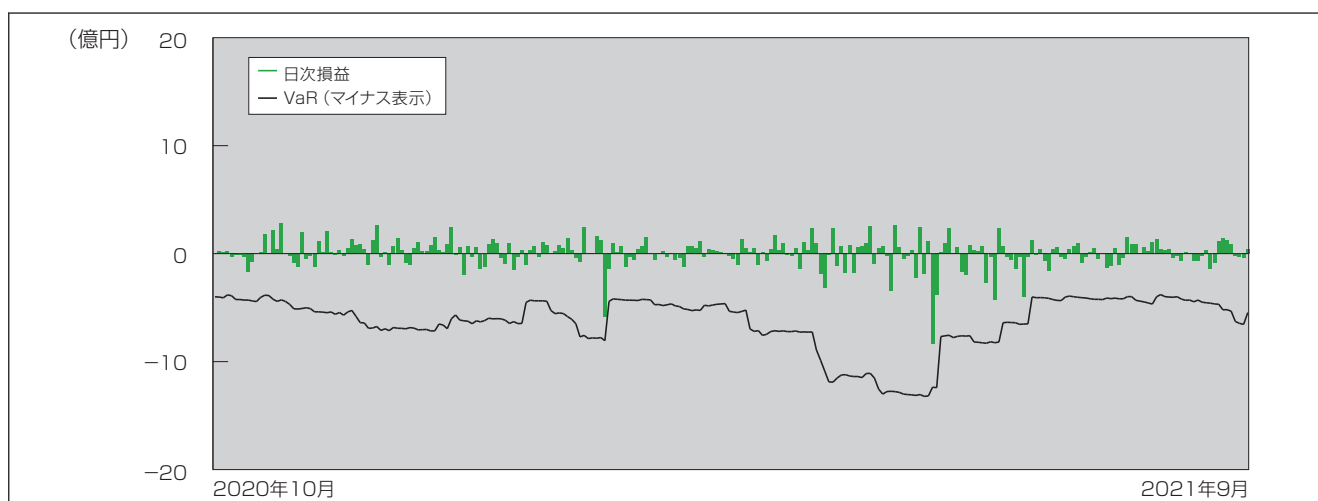
項番		2022年度中間期末	2021年度中間期末
	バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
1	最大値	5,420	5,373
2	平均値	3,849	3,281
3	最小値	2,602	2,409
4	期末	4,108	2,560
	ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間10営業日、片側信頼区間99%）		
5	最大値	13,941	21,079
6	平均値	10,555	11,848
7	最小値	5,951	4,957
8	期末	10,140	10,096
	追加的リスクの額（片側信頼区間99.9%）		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
11	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	146,107	357,493	58,454	69,313				
2	下方パラレルシフト	△86,702	△317,233	△57,756	△54,581				
3	スティープ化	121,971	151,275						
4	フラット化	△87,853	△92,579						
5	短期金利上昇	△10,100	86,580						
6	短期金利低下	29,017	△12,424						
7	最大値	146,107	357,493	58,454	69,313				
		ホ				へ			
		2022年度中間期末				2021年度中間期末			
8	Tier1 資本の額	1,679,282				1,970,354			

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	23,217,198	23,761,108
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	25,858,991	24,773,042
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	2,641,793	1,011,934
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	723,967	672,187
3		オン・バランス資産の額 (イ)	22,493,231	23,088,920
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	691,256	134,232
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	356,415	267,288
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	1,017,063	160,931
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	113	14
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	2,064,621	562,437
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	576,651	429,426
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	163,387	158,263
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	740,039	587,689
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	3,097,074	2,003,482
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	1,469,788	822,700
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,627,285	1,180,781
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	1,679,282	1,970,354
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	26,925,178	25,419,829
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	6.23%	7.75%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	26,925,178	25,419,829
		日本銀行に対する預け金の額	13,266,282	13,883,166
		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´)	40,191,460	39,302,996
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	4.17%	5.01%

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、主としてその他有価証券評価差額金の減少による資本の減少によるもの。

時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより連結流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることではなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した連結流動性カバレッジ比率を計算すると130%程度となります。

(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	17,694,364		18,912,410	
資金流出額 (2)	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額	8,022,479	727,461	8,036,578	729,254
3 うち、安定預金の額	1,071,216	32,136	1,066,050	31,981
4 うち、準安定預金の額	6,951,262	695,325	6,970,528	697,273
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	15,356,029	13,725,777	16,725,118	15,067,156
6 うち、適格オペレーショナル預金の額	969,474	242,368	1,029,691	257,422
7 うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	13,041,642	12,138,496	14,417,414	13,531,721
8 うち、負債性有価証券の額	1,344,913	1,344,913	1,278,013	1,278,013
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	359,425		406,430	
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	27,355,583	27,031,976	27,096,097	26,779,250
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	25,669,406	25,669,406	25,488,472	25,488,472
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,686,177	1,362,570	1,607,625	1,290,778
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	432,378	220,844	519,027	315,103
15 偶発事象に係る資金流出額	2,131,826	214,914	2,120,319	196,913
16 資金流出合計額	42,280,402		43,494,111	
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	202,137	4,993	118,092	7,571
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	1,540,853	1,427,423	1,296,697	1,208,578
19 その他資金流入額	25,646,314	25,333,285	25,637,861	25,192,554
20 資金流入合計額	27,389,304	26,765,701	27,052,650	26,408,703
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	17,694,364		18,912,410	
22 純資金流出額	15,514,700		17,085,406	
23 連結流動性カバレッジ比率	114.0		110.6	
24 平均値計算用データ数	62		61	

連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

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

連結流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

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

時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

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

(単位：百万円、%)

項番		2022年度第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	2,201,551	-	-	380,512	2,582,064	2,244,826	-	-	257,903	2,502,729
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	2,201,551	-	-	380,512	2,582,064	2,244,826	-	-	257,903	2,502,729
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの資金調達	751,656	7,265,917	-	-	7,269,015	758,869	7,332,417	-	-	7,335,961
5	うち、安定預金等の額	689,067	374,924	-	-	1,010,792	693,724	382,348	-	-	1,022,269
6	うち、準安定預金等の額	62,588	6,890,992	-	-	6,258,223	65,144	6,950,068	-	-	6,313,692
7	ホールセール資金調達	619,064	22,773,849	616,727	3,211,253	4,926,750	555,008	25,530,498	407,530	2,453,538	3,771,717
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	-	781,491	-	-	390,745	-	767,804	-	-	383,902
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	619,064	21,992,358	616,727	3,211,253	4,536,005	555,008	24,762,694	407,530	2,453,538	3,387,815
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	-	252,754	-	170,199	116,640	-	330,818	-	200,010	153,394
12	うち、デリバティブ負債の額	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
13	うち、上記に含まれない負債の額	-	252,754	-	170,199	116,640	-	330,818	-	200,010	153,394
14	利用可能安定調達額合計	/	/	/	/	14,894,471	/	/	/	/	13,763,803
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	/	/	/	/	1,703,840	/	/	/	/	1,779,799
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	-	-	635,415	-	317,707	-	-	464,830	-	232,415
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	789	3,584,278	1,057,473	6,371,475	7,139,531	802	3,555,209	1,009,816	6,287,544	7,012,577
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	-	264,440	-	-	-	-	273,889	-	-	-
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	-	1,578,475	304,070	682,948	1,071,754	-	1,533,278	280,223	593,767	963,871
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。）	-	1,319,454	155,584	102,177	824,370	-	1,312,378	178,363	106,234	835,670
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	1,319,454	155,584	-	737,519	-	1,312,378	178,363	-	745,371
22	うち、住宅ローン債権	-	22,012	21,690	580,797	399,369	-	22,571	22,000	594,654	408,811
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	22,012	21,690	580,797	399,369	-	22,571	22,000	594,654	408,811
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	789	399,896	576,127	5,005,552	4,844,036	802	413,090	529,228	4,992,887	4,804,224
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	736,607	150,788	-	2,497,216	3,213,999	711,926	163,790	-	2,682,433	3,369,229
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	-	/	/	/	-	-	/	/	/	-
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）	/	/	/	132,167	112,342	/	/	/	167,533	142,403
29	うち、デリバティブ資産の額	/	/	/	420,111	420,111	/	/	/	456,418	456,418
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	/	/	/	72,601	72,601	/	/	/	60,245	60,245
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	736,607	150,788	-	1,872,335	2,608,943	711,926	163,790	-	1,998,235	2,710,161
32	オフ・バランス取引	/	/	/	3,878,567	96,241	/	/	/	3,721,460	90,132
33	所要安定調達額合計	/	/	/	/	12,471,319	/	/	/	/	12,484,155
34	連結安定調達比率	/	/	/	/	119.4%	/	/	/	/	110.2%

その他連結安定調達比率に関する事項

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

三菱UFJ信託銀行（単体）

■ 自己資本の構成	338
■ 別紙様式	345
■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示	347
■ 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	348
■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項	348
■ 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項	349
■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項	349
■ 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項	350
■ その他単体安定調達比率に関する事項	351

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

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

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

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

自己資本の構成

CC1：自己資本の構成

(単位：百万円、%)

国際様式の該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		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	1,824,229	1,756,416	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249	
2	うち、利益剰余金の額	1,368,326	1,296,866	
1c	うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999	
26	うち、社外流出予定額(△)	24,345	20,700	
	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	136,694	560,724	(a)
6	普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額(イ)	1,960,924	2,317,141	
	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	62,381	59,609	
8	うち、のれんに係るものの額	253	284	
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	62,127	59,324	
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	△ 37,113	2,540	
12	適格引当金不足額	6,264	5,546	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	前払年金費用の額	308,966	282,391	
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)	340,498	350,087	
	普通株式等Tier1 資本			
29	普通株式等Tier1 資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	1,620,426	1,967,053	
	その他Tier1 資本に係る基礎項目			
31a	30 その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額 その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額 その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
31b		—	—	
32		170,500	189,500	
		—	—	
33+35	適格日Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
36	その他Tier1 資本に係る基礎項目の額 (二)	170,500	189,500	
	その他Tier1 資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額	—	—	
42	Tier2 資本不足額	—	—	
43	その他Tier1 資本に係る調整項目の額 (ホ)	—	—	
	その他Tier1 資本			
44	その他Tier1 資本の額 ((二) - (ホ)) (へ)	170,500	189,500	
	Tier1 資本			
45	Tier1 資本の額 ((ハ) + (へ)) (ト)	1,790,926	2,156,553	
	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	248,921	165,500	
	特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額	—	—	
47+49	適格日Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	39,058	
50	一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額	—	—	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額	—	—	
50b	うち、適格引当金Tier2 算入額	—	—	
51	Tier2 資本に係る基礎項目の額 (チ)	248,921	204,558	

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	0	359	
57	Tier2 資本に係る調整項目の額 (リ)	0	359	
	Tier2 資本			
58	Tier2 資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	248,921	204,198	
	総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,039,847	2,360,751	
	リスク・アセット			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	11,056,256	10,497,104	
	単体自己資本比率			
61	単体普通株式等Tier1 比率 ((ハ) / (ヲ))	14.65%	18.73%	
62	単体Tier1 比率 ((ト) / (ヲ))	16.19%	20.54%	
63	単体総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	18.44%	22.48%	
	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	55,018	55,805	
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	38,474	40,512	
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	66,467	—	
	Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項			
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2 資本算入上限額	58,107	56,069	
	資本調達手段に係る経過措置に関する事項			
82	適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額	—	10,000	
83	適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額	—	40,115	
85	適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

項目	イ		ロ	ハ
	公表貸借対照表		別紙様式第1号(CC1) を参照する番号又は記号	付表を参照する番号 又は記号
	2022年度中間期末	2021年度中間期末		
資産の部				
現金預け金	11,732,148	11,570,205		
コールローン	350,000	702,462		
買現先勘定	67,212	22,425		
債券貸借取引支払保証金	280,278	252,003		
買入金銭債権	138,908	64,536		
特定取引資産	92,209	59,012		6-a
金銭の信託	164,192	133,064		6-b
有価証券	14,329,518	15,326,180		6-c
貸出金	2,905,445	2,821,118		
外国為替	305,361	132,260		
その他資産	2,542,840	1,030,847		6-d
有形固定資産	123,724	127,286		
無形固定資産	89,866	85,754		2
前払年金費用	445,356	407,049		3
支払承諾見返	27,641	23,135		
貸倒引当金	△896	△1,296		
資産の部合計	33,593,809	32,756,046		
負債の部				
預金	11,438,070	10,565,872		
譲渡性預金	3,701,269	2,411,976		
コールマネー	460,122	611		
売現先勘定	5,652,371	6,026,631		
債券貸借取引受入担保金	100	100		
コマーシャル・ペーパー	899,873	888,752		
特定取引負債	224,029	52,811		6-e
借入金	1,818,766	2,223,724		7-a
外国為替	272,664	299,425		
短期社債	350,998	—		
社債	30,000	150,000		7-b
信託勘定借	5,188,204	6,881,201		
その他負債	1,426,454	580,236		6-f
賞与引当金	4,747	4,741		
役員賞与引当金	32	31		
株式給付引当金	2,675	2,493		
退職給付引当金	—	60		
偶発損失引当金	13,104	14,440		
繰延税金負債	93,617	288,155		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,790	3,801		4-c
支払承諾	27,641	23,135		
負債の部合計	31,608,538	30,418,204		
純資産の部				
資本金	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,368,326	1,296,866		1-c
自己株式	△299,999	△299,999		1-d
株主資本合計	1,848,575	1,777,116		
その他有価証券評価差額金	△1,877	605,046		
繰延ヘッジ損益	138,751	△43,271		5
土地再評価差額金	△180	△1,050		
評価・換算差額等合計	136,694	560,724	(a)	
純資産の部合計	1,985,270	2,337,841		
負債及び純資産の部合計	33,593,809	32,756,046		

※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) 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	324,279	324,279		1-a
資本剰余金	455,970	455,970		1-b
利益剰余金	1,368,326	1,296,866		1-c
自己株式	△299,999	△299,999		1-d
株主資本合計	1,848,575	1,777,116		

(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	1,848,575	1,777,116	普通株式に係る株主資本(社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	780,249	780,249		1a
うち、利益剰余金の額	1,368,326	1,296,866		2
うち、自己株式の額(△)	299,999	299,999		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
無形固定資産	89,866	85,754		2
上記に係る税効果	26,904	25,597	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 その他の無形固定資産	62,127	59,324	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスを除いたもの(ソフトウェア等)	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—	—		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		20
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		24
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—		74

3. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	2022年度中間期末	2021年度中間期末	備考	参照番号
前払年金費用	445,356	407,049		3
上記に係る税効果	136,389	124,658		

(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	308,966	282,391		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	—	—		4-a
繰延税金負債	93,617	288,155		4-b
再評価に係る繰延税金負債	3,790	3,801		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	26,904	25,597		
前払年金費用の税効果勘案分	136,389	124,658		

(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。）	—	—		10
一時差異に係る繰延税金資産	66,467	—		
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	66,467	—		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	138,751	△43,271		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	△37,113	2,540	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	92,209	59,012	商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-a
金銭の信託	164,192	133,064		6-b
有価証券	14,329,518	15,326,180		6-c
その他資産	2,542,840	1,030,847	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
特定取引負債	224,029	52,811	売付商品有価証券、特定取引金融派生商品等を含む	6-e
その他負債	1,426,454	580,236	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	55,018	55,805		
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	55,018	55,805		72
その他金融機関等（10%超出資）	38,474	40,872		
特定項目に係る10%基準超過額	—	—		19
特定項目に係る15%基準超過額	—	—		23
その他Tier1相当額	—	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段の額	0	359		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	38,474	40,512		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	1,818,766	2,223,724		7-a
社債	30,000	150,000		7-b
合計	1,848,766	2,373,724		

(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	170,500	189,500		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	248,921	165,500		46

自己資本及びその他外部TLAC調達手段に関する契約内容

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

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	2,625,716	3,078,983	221,325	259,809
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	2,347,491	2,810,597	199,067	238,338
	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	278,225	268,385	22,258	21,470
4	カウンターパーティ信用リスク	482,716	322,891	40,006	26,753
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	182,832	95,900	15,504	8,132
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	180,999	115,737	14,479	9,258
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	12,218	15,007	977	1,200
	その他	106,665	96,246	9,045	8,161
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	2,383,776	2,185,549	202,144	185,334
8	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）	1,477,383	1,827,815	123,999	153,836
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マナド方式）	1,478,363	1,006,171	118,272	80,496
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	—	—	—	—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	95,571	76,533	8,104	6,490
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%）	93,165	36,297	7,453	2,903
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	587,845	427,864	47,027	34,229
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	587,657	427,676	47,012	34,214
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	187	187	15	15
16	マーケット・リスク	582,670	468,322	46,613	37,465
17	うち、標準的方式適用分	1,201	250	96	20
18	うち、内部モデル方式適用分	581,468	468,072	46,517	37,445
19	オペレーショナル・リスク	595,764	553,170	47,661	44,254
20	うち、基礎的手法適用分	—	60	—	5
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	595,764	553,109	47,661	44,249
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	258,163	96,638	21,892	8,194
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター適用後）	11,056,256	10,497,104	884,500	839,768

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	146,107	357,493	58,454	69,313
2	下方パラレルシフト	△86,702	△317,233	△57,756	△54,581
3	スティープ化	121,971	151,275		
4	フラット化	△87,853	△92,579		
5	短期金利上昇	△10,100	86,580		
6	短期金利低下	29,017	△12,424		
7	最大値	146,107	357,493	58,454	69,313
		ホ		ヘ	
		2022年度中間期末		2021年度中間期末	
8	Tier1 資本の額	1,790,926		2,156,553	

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	21,305,568	21,308,998
1a	1	貸借対照表における総資産の額	23,757,558	22,164,686
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	2,451,989	855,687
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	377,612	347,547
3		オン・バランス資産の額 (イ)	20,927,956	20,961,451
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	760,292	142,814
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	372,145	277,060
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	1,011,138	149,243
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	113	14
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	2,143,462	569,103
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	471,209	382,626
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	172,426	191,455
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	—
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	643,636	574,081
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	2,664,307	2,045,286
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	1,170,111	918,240
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,494,196	1,127,045
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	1,790,926	2,156,553
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	25,209,251	23,231,682
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	7.10%	9.28%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	25,209,251	23,231,682
		日本銀行に対する預け金の額	9,836,250	10,591,360
		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')	35,045,502	33,823,042
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	5.11%	6.37%

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、主としてその他有価証券評価差額金の減少による資本の減少によるもの。

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

当社単体における流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

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

ただし、分子・分母が膨らんだことにより単体流動性カバレッジ比率が低下しても、この要因だけで100%を下回ることではなく、当社の流動性が悪化したことで比率が低下している訳ではございません。仮に当該分子・分母を控除した単体流動性カバレッジ比率を計算すると156%程度となります。

(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	12,940,508		13,696,599	
資金流出額 (2)	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額	8,022,479	727,461	8,036,578	729,254
3 うち、安定預金の額	1,071,216	32,136	1,066,050	31,981
4 うち、準安定預金の額	6,951,262	695,325	6,970,528	697,273
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	8,887,469	7,984,323	9,697,701	8,812,007
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	7,542,556	6,639,410	8,419,688	7,533,994
8 うち、負債性有価証券の額	1,344,913	1,344,913	1,278,013	1,278,013
9 有担保資金調達等に係る資金流出額		359,425		406,430
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	20,514,448	20,194,600	19,830,503	19,517,376
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	19,236,875	19,236,875	18,621,333	18,621,333
12 うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13 うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,277,573	957,725	1,209,170	896,043
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	353,394	181,269	438,198	257,603
15 偶発事象に係る資金流出額	2,131,826	214,914	2,120,319	196,913
16 資金流出合計額		29,661,996		29,919,588
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	198,630	1,486	111,924	1,402
18 貸付金等の回収に係る資金流入額	1,229,225	1,157,561	966,072	908,212
19 その他資金流入額	19,208,534	18,895,505	18,767,814	18,322,532
20 資金流入合計額	20,636,389	20,054,552	19,845,810	19,232,146
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		12,940,508		13,696,599
22 純資金流出額		9,607,443		10,687,441
23 単体流動性カバレッジ比率		134.6		128.1
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

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

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

単体流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

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

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

その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

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

時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

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

(単位：百万円、%)

項番		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	1,960,924	-	-	379,421	2,340,346	2,043,449	-	-	257,000	2,300,449
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	1,960,924	-	-	379,421	2,340,346	2,043,449	-	-	257,000	2,300,449
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの資金調達	751,656	7,265,917	-	-	7,269,015	758,869	7,332,417	-	-	7,335,961
5	うち、安定預金等の額	689,067	374,924	-	-	1,010,792	693,724	382,348	-	-	1,022,269
6	うち、準安定預金等の額	62,588	6,890,992	-	-	6,258,223	65,144	6,950,068	-	-	6,313,692
7	ホールセール資金調達	619,064	17,553,566	751,690	3,211,253	4,603,487	555,008	19,024,883	538,558	2,453,538	3,453,331
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	619,064	17,553,566	751,690	3,211,253	4,603,487	555,008	19,024,883	538,558	2,453,538	3,453,331
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	-	153,826	-	108,964	108,964	-	341,782	-	145,342	145,342
12	うち、デリバティブ負債の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	うち、上記に含まれない負債の額	-	153,826	-	108,964	108,964	-	341,782	-	145,342	145,342
14	利用可能安定調達額合計	-	-	-	-	14,321,813	-	-	-	-	13,235,085
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	-	-	-	-	1,703,840	-	-	-	-	1,779,799
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	-	-	305,341	-	152,670	-	-	260,641	-	130,320
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	789	2,936,728	862,296	6,018,628	6,451,540	802	2,969,959	826,072	5,898,726	6,314,531
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	-	264,440	-	-	-	-	267,040	-	-	-
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	-	1,439,745	296,272	581,198	945,296	-	1,442,468	274,724	472,019	825,751
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。）	-	848,728	157,327	108,479	595,235	-	830,043	180,231	113,345	601,480
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	848,728	157,327	-	503,027	-	830,043	180,231	-	505,137
22	うち、住宅ローン債権	-	22,012	21,690	580,797	399,369	-	22,571	22,000	594,654	408,811
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	22,012	21,690	580,797	399,369	-	22,571	22,000	594,654	408,811
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	789	361,802	387,005	4,748,153	4,511,639	802	407,835	349,115	4,718,707	4,478,486
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	736,607	150,788	127,402	2,681,168	3,461,706	711,926	163,790	123,470	2,793,724	3,542,279
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）	-	-	-	131,809	112,038	-	-	-	167,376	142,270
29	うち、デリバティブ資産の額	-	-	-	491,209	491,209	-	-	-	527,243	527,243
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	-	-	-	73,319	73,319	-	-	-	60,219	60,219
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	736,607	150,788	127,402	1,984,829	2,785,138	711,926	163,790	123,470	2,038,884	2,812,546
32	オフ・バランス取引	-	-	-	3,404,966	74,850	-	-	-	3,246,772	68,378
33	所要安定調達額合計	-	-	-	-	11,844,608	-	-	-	-	11,835,310
34	単体安定調達比率	-	-	-	-	120.9%	-	-	-	-	111.8%

その他単体安定調達比率に関する事項

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