

自己資本比率規制第3の柱に基づく開示事項

I. 自己資本の構成に関する開示事項

1. 連結自己資本比率

(1)別紙様式第五号 (CC1)

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行連結・持株）					
国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2021年9月期	2020年9月期	別紙様式 第十四号 (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	601,012	578,444		
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	111,419	111,425	(01)、(02)	
2	うち、利益剰余金の額	504,106	481,585	(03)	
1c	うち、自己株式の額 (△)	11,575	11,629	(04)	
26	うち、社外流出予定額 (△)	2,937	2,937		
	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	249	242	(05)	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	320,817	224,879	(06)	
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	—	—		
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	922,079	803,566		
普通株式等Tier1資本に係る調整項目					
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額	3,248	3,383		
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	—	—		
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	3,248	3,383	(11)	
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	△1,049	△1,318	(07)	
12	適格引当金不足額	8,934	6,251		
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	47	—		
15	退職給付に係る資産の額	29,904	14,635	(12)	
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	0	1	(13)	
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	9,878	5,403	(13)	
19+20+21	特定項目に係る十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該当するものに関連するものの額	—	—		
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	—	—		
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—		
22	特定項目に係る十五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該当するものに関連するものの額	—	—		
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	—	—		
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—		
27	その他Tier1資本不足額	20,092	9,533		
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	71,057	37,890		
普通株式等Tier1資本					
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	851,021	765,675		
その他Tier1資本に係る基礎項目					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	—	—	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	923	838	(08)	

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行連結・持株）				
国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年9月期	2020年9月期	別紙様式 第十四号（CC2） の参照項目
33+35	適格Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	-	-	
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。） の発行する資本調達手段の額	-	-	
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額（二）	923	838	
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	21,015	10,372	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	21,015	10,372	
その他Tier1資本				
44	その他Tier1資本の額（（二） - （ホ））（ヘ）	-	-	
Tier1資本				
45	Tier1資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	851,021	765,675	
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及びその内訳	-	-	
	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	-	-	
	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	217	197	(08)
47+49	適格Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	-	-	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社を除く。）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	72	76	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	72	76	(14)
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）	289	274	
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	21,305	10,646	(13)、(15)
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	-	-	
57	Tier2資本に係る調整項目の額（リ）	21,305	10,646	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額（（チ） - （リ））（ヌ）	-	-	
総自己資本				
59	総自己資本の額（（ト） + （ヌ））（ル）	851,021	765,675	

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行連結・持株）				
国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年9月期	2020年9月期	別紙様式 第十四号（CC2） の参照項目
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額（ヲ）	4,171,868	3,727,637	
連結自己資本比率及び資本バッファ				
61	連結普通株式等Tier1比率（(ハ) / (ヲ)）	20.39	20.54	
62	連結Tier1比率（(ト) / (ヲ)）	20.39	20.54	
63	連結総自己資本比率（(ル) / (ヲ)）	20.39	20.54	
64	最低連結資本バッファ比率	2.51	2.50	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50	2.50	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.01	0.00	
67	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率	-	-	
68	連結資本バッファ比率	12.39	12.54	
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	88,098	78,060	(13)、(15)
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	5,059	5,448	(13)、(15)
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
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	72	76	(14)
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	247	229	
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	-	-	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	-	-	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	-	-	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	

(注)「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会より2017年3月に公表された「開示要件（第3の柱）の統合及び強化－2フェーズ」と題する文書のテンプレートCC1における表に記載された番号です。

(2)中間連結貸借対照表の科目が「自己資本の構成に関する開示項目」のいずれに相当するかについての説明

①別紙様式第十四号 (CC2)

(単位：百万円)

項目	公表中間連結貸借対照表		規制上の連結範囲に基づく中間連結貸借対照表	別紙様式第五号 (CC1)を参照する番号又は記号	付記を参照する番号又は記号			
	イ					ロ	ハ	ニ
	2021年9月期	2020年9月期						
資産の部								
現金預け金	3,828,813	2,252,647						
コールローン及び買入手形	12,462	39,307						
買入金銭債権	111,359	79,888						
特定取引資産	12,094	32,368			6-a			
金銭の信託	80,499	79,835						
有価証券	3,155,136	3,029,459		(13)	6-b			
貸出金	5,713,907	5,517,559		(15)	6-c			
外国為替	28,465	29,381						
リース債権及びリース投資資産	68,207	69,108						
その他資産	140,661	143,969						
有形固定資産	33,700	33,710						
無形固定資産	4,667	4,863		(11)	2			
退職給付に係る資産	42,970	21,036		(12)	3			
繰延税金資産	1,905	2,264			4-a			
支払承諾見返	34,963	32,937						
貸倒引当金	△40,065	△43,156		(14)				
資産の部合計	13,229,747	11,325,182						
負債の部								
預金	7,747,630	7,289,943						
譲渡性預金	152,729	196,225						
コールマネー及び売渡手形	1,683,448	986,442						
売現先勘定	90,224	94,552						
債券貸借取引受入担保金	577,761	798,914						
特定取引負債	3,032	3,185						
借入金	1,767,808	922,251						
外国為替	1,121	869						
その他負債	102,976	93,382						
退職給付に係る負債	11,703	12,196						
睡眠預金払戻損失引当金	431	494						
偶発損失引当金	1,275	1,199						
特別法上の引当金	12	9						
繰延税金負債	126,077	83,123			4-b			
支払承諾	34,963	32,937						
負債の部合計	12,301,199	10,515,728						
純資産の部								
資本金	52,243	52,243		(01)	1-a			
資本剰余金	59,176	59,181		(02)	1-b			
利益剰余金	504,106	481,585		(03)	1-c			
自己株式	△11,575	△11,629		(04)	1-d			
株主資本合計	603,950	581,381						
その他有価証券評価差額金	311,735	239,331						
繰延ヘッジ損益	△4,592	△14,077		(07)	5			
退職給付に係る調整累計額	13,674	△374						
その他の包括利益累計額合計	320,817	224,879		(06)				
新株予約権	249	242		(05)				
非支配株主持分	3,531	2,950		(08)	7			
純資産の部合計	928,548	809,454						
負債及び純資産の部合計	13,229,747	11,325,182						

(注) 会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲は同一であるため、ロ欄を記載していません。

②別紙様式第十四号 (CC2) 付表

1. 株主資本

(1)中間連結貸借対照表

(単位:百万円)

公表中間連結貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十四号(CC2)を参照する番号又は記号
資本金	52,243	52,243		1-a
資本剰余金	59,176	59,181		1-b
利益剰余金	504,106	481,585		1-c
自己株式	△11,575	△11,629		1-d
株主資本合計	603,950	581,381		

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

別紙様式第五号 (CC1:自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	603,950	581,381	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	111,419	111,425		1a
うち、利益剰余金の額	504,106	481,585		2
うち、自己株式の額(△)	11,575	11,629		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)中間連結貸借対照表

(単位:百万円)

公表中間連結貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十四号(CC2)を参照する番号又は記号
無形固定資産	4,667	4,863		2

上記に係る税効果

1,419

1,479

全額費用認識した場合の繰延税金資産

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

別紙様式第五号 (CC1:自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	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	-	-		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	3,248	3,383	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外(ソフトウェア等)、税効果控除後	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	-	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		24
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	-	-		74

3. 退職給付に係る資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位:百万円)

公表中間連結貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十四号(CC2)を参照する番号又は記号
退職給付に係る資産	42,970	21,036		3

上記に係る繰延税金負債

13,065

6,401

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

別紙様式第五号 (CC1:自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	29,904	14,635	繰延税金負債控除後	15

4. 繰延税金資産

(1)中間連結貸借対照表

(単位:百万円)

公表中間連結貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十四号(CC2)を参照する番号又は記号
繰延税金資産	1,905	2,264		4-a
繰延税金負債	126,077	83,123		4-b

その他の無形固定資産の税効果勘案分

1,419

1,479

全額費用認識した場合の繰延税金資産

退職給付に係る資産の繰延税金負債

13,065

6,401

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

別紙様式第五号 (CC1:自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)	-	-	資産負債相殺処理のため、中間連結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	-	-	資産負債相殺処理のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		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	-	-		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

公表中間連結貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十四号(CC2)を参照する番号又は記号
繰延ヘッジ損益	△4,592	△14,077		5

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

別紙様式第五号 (CC1：自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△1,049	△1,318	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」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)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

公表中間連結貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十四号(CC2)を参照する番号又は記号
特定取引資産	12,094	32,368		6-a
有価証券	3,155,136	3,029,459		6-b
貸出金	5,713,907	5,517,559	劣後ローン等を含む	6-c

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

別紙様式第五号 (CC1：自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	0	1		
普通株式等Tier1相当額	0	1	自己保有普通株式（間接保有分）	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及びその他外部TLAC相当額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	119,283	94,110		
普通株式等Tier1相当額	9,878	5,403	普通株式等	18
その他Tier1相当額	-	-		39
Tier2及びその他外部TLAC相当額	21,305	10,646	劣後ローン等	54
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額	88,098	78,060	普通株式、劣後ローン等	72
その他金融機関等（10%超出資）	5,059	5,448		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		23
その他Tier1相当額	-	-		40
Tier2及びその他外部TLAC相当額	-	-		55
その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	5,059	5,448	非連結の子会社、議決権10%超を保有している他の金融機関等	73

7. 非支配株主持分

(1)中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

公表中間連結貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十四号(CC2)を参照する番号又は記号
非支配株主持分	3,531	2,950		7

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

別紙様式第五号 (CC1：自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	-	-	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	923	838	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	217	197	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	48-49

2. 単体自己資本比率

(1)別紙様式第一号 (CC1)

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行単体）				
国際様式の 該当番号	項目	イ 2021年9月期	ロ 2020年9月期	ハ 別紙様式 第十三号 (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	541,527	523,612	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	84,800	84,806	(01)、(02)
2	うち、利益剰余金の額	471,240	453,373	(03)
1c	うち、自己株式の額（△）	11,575	11,629	(04)
26	うち、社外流出予定額（△）	2,937	2,937	
	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	249	242	(05)
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	305,480	224,096	(06)
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額（イ）	847,257	747,952	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目				
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額	3,149	3,268	
8	うち、のれんに係るものの額	-	-	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	3,149	3,268	(11)
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	△1,049	△1,318	(07)
12	適格引当金不足額	10,676	8,212	
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	47	-	
15	前払年金費用の額	15,334	13,863	(12)
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	0	1	(13)
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	11,900	7,315	(13)
19+20+21	特定項目に係る十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該当するものに関連するものの額	-	-	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	
22	特定項目に係る十五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該当するものに関連するものの額	-	-	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	
27	その他Tier1資本不足額	25,754	14,410	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額（ロ）	65,815	45,753	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	781,441	702,198	
その他Tier1資本に係る基礎項目				
30	31a その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	
	31b その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	32 その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-	-	
	特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
33+35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額（二）	-	-	

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行単体）		イ	ロ	ハ
国際様式の 該当番号	項目	2021年9月期	2020年9月期	別紙様式 第十三号（CC2） の参照項目
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	25,754	14,410	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	25,754	14,410	
その他Tier1資本				
44	その他Tier1資本の額（（二） - （ホ）（へ）	-	-	
Tier1資本				
45	Tier1資本の額（（ハ） + （へ）（ト）	781,441	702,198	
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及びその内訳	-	-	
	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	-	-	
	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	-	-	
47+49	適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	-	-	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	-	-	
50b	うち、適格引当金Tier2算入額	-	-	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額（チ）	-	-	
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	25,754	14,410	(13)、(14)
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連 調達手段の額	-	-	
57	Tier2資本に係る調整項目の額（リ）	25,754	14,410	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額（（チ） - （リ）（ヌ）	-	-	
総自己資本				
59	総自己資本の額（（ト） + （ヌ）（ル）	781,441	702,198	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額（ヲ）	4,102,021	3,677,414	

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行単体）				
国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年9月期	2020年9月期	別紙様式 第十三号（CC2） の参照項目
自己資本比率				
61	普通株式等Tier1比率（(ハ) / (ヲ)）	19.05	19.09	
62	Tier1比率（(ト) / (ヲ)）	19.05	19.09	
63	総自己資本比率（(ル) / (ヲ)）	19.05	19.09	
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	81,908	72,392	(13)、(14)
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	4,762	5,139	(13)、(14)
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
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	—	—	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

(注)「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会より2017年3月に公表された「開示要件（第3の柱）の統合及び強化—第2フェーズ」と題する文書のテンプレートCC1における表に記載された番号です。

(2)中間貸借対照表の科目が「自己資本の構成に関する開示項目」のいずれに相当するかについての説明

①別紙様式第十三号 (CC2)

(単位：百万円)

CC2：中間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

項目	イ 公表中間貸借対照表		ロ 規制上の連結範囲 に基づく中間連結 貸借対照表	ハ 別紙様式第五号 (CC1)を参照する 番号又は記号	ニ 付記を参照する 番号又は記号
	2021年9月期	2020年9月期			
資産の部					
現金預け金	3,807,291	2,236,214			
コーポレート	12,462	39,307			
買入金銭債権	111,359	79,888			
特定取引資産	12,094	32,368			6-a
金銭の信託	80,499	79,835			
有価証券	3,162,705	3,038,222		(13)	6-b
貸出金	5,759,422	5,565,212		(14)	6-c
外国為替	28,465	29,381			
その他資産	119,819	121,954			
有形固定資産	25,335	25,536			
無形固定資産	4,522	4,692		(11)	2
前払年金費用	22,017	19,905		(12)	3
支払承諾見返	34,963	32,937			
貸倒引当金	△33,857	△36,567			
資産の部合計	13,147,100	11,268,891			
負債の部					
預金	7,765,260	7,305,500			
譲渡性預金	174,979	216,275			
コーポレートマネー	1,683,448	986,442			
売現先勘定	90,224	94,552			
債券貸借取引受入担保金	577,761	798,914			
特定取引負債	3,032	3,185			
借入金	1,761,083	915,326			
外国為替	1,121	869			
その他負債	73,797	69,604			
退職給付引当金	10,153	10,053			
睡眠預金払戻損失引当金	431	494			
偶発損失引当金	1,275	1,199			
繰延税金負債	119,372	82,645			4
支払承諾	34,963	32,937			
負債の部合計	12,296,905	10,518,001			
純資産の部					
資本金	52,243	52,243		(01)	1-a
資本剰余金	32,557	32,563		(02)	1-b
利益剰余金	471,240	453,373		(03)	1-c
自己株式	△11,575	△11,629		(04)	1-d
株主資本合計	544,465	526,550			
その他有価証券評価差額金	310,072	238,173			
繰延ヘッジ損益	△4,592	△14,077		(07)	5
評価・換算差額等合計	305,480	224,096		(06)	
新株予約権	249	242		(05)	
純資産の部合計	850,194	750,889			
負債及び純資産の部合計	13,147,100	11,268,891			

(注) 会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲は同一であるため、口欄を記載しておりません。

②別紙様式第十三号 (CC2) 付表

1. 株主資本

(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

公表中間貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十三号(CC2)を参照する番号又は記号
資本金	52,243	52,243		1-a
資本剰余金	32,557	32,563		1-b
利益剰余金	471,240	453,373		1-c
自己株式	△11,575	△11,629		1-d
株主資本合計	544,465	526,550		

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

別紙様式第一号 (CC1：自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	544,465	526,550	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	84,800	84,806		1a
うち、利益剰余金の額	471,240	453,373		2
うち、自己株式の額 (△)	11,575	11,629		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)中間貸借対照表

(単位：百万円)

公表中間貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十三号(CC2)を参照する番号又は記号
無形固定資産	4,522	4,692		2

上記に係る税効果

1,372

1,424

全額費用認識した場合の繰延税金資産

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

別紙様式第一号 (CC1：自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	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	3,149	3,268	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外 (ソフトウェア等)、税効果控除後	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	—	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		24
無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—		74

3. 前払年金費用

(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

公表中間貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十三号(CC2)を参照する番号又は記号
前払年金費用	22,017	19,905		3

上記に係る繰延税金負債

6,682

6,041

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

別紙様式第一号 (CC1：自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	15,334	13,863	繰延税金負債控除後	15

4. 繰延税金資産

(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

公表中間貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十三号(CC2)を参照する番号又は記号
繰延税金資産	—	—		
繰延税金負債	119,372	82,645		4

その他の無形固定資産の税効果勘案分

1,372

1,424

全額費用認識した場合の繰延税金資産

前払年金費用の繰延税金負債

6,682

6,041

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

別紙様式第一号 (CC1：自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)	—	—	資産負債相殺処理のため、中間連結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	—	—	資産負債相殺処理のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—		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	—	—		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

公表中間貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十三号(CC2)を参照する番号又は記号
繰延ヘッジ損益	△4,592	△14,077		5

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

別紙様式第一号 (CC1：自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△1,049	△1,318	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)中間貸借対照表

(単位：百万円)

公表中間貸借対照表科目	2021年9月期	2020年9月期	備考	別紙様式第十三号(CC2)を参照する番号又は記号
特定取引資産	12,094	32,368		6-a
有価証券	3,162,705	3,038,222		6-b
貸出金	5,759,422	5,565,212	劣後ローン等を含む	6-c

(2)自己資本の構成

(単位：百万円)

別紙様式第一号 (CC1：自己資本の構成)	2021年9月期	2020年9月期	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	0	1		
普通株式等Tier1相当額	0	1	自己保有普通株式（間接保有分）	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及びその他外部TLAC相当額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	119,563	94,118		
普通株式等Tier1相当額	11,900	7,315	普通株式等	18
その他Tier1相当額	-	-		39
Tier2及びその他外部TLAC相当額	25,754	14,410	劣後ローン等	54
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額	81,908	72,392	普通株式、劣後ローン等	72
その他金融機関等（10%超出資）	4,762	5,139		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		23
その他Tier1相当額	-	-		40
Tier2及びその他外部TLAC相当額	-	-		55
その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	4,762	5,139	非連結の子会社、議決権10%超を保有している他の金融機関等	73

3. 自己資本調達手段に関する契約内容の概要および詳細

自己資本調達手段に関する契約内容の概要および詳細については、インターネット上の当行ウェブサイト (<https://www.82bank.co.jp/ir/capital/>) にて開示しております。

Ⅱ. 定性的な開示事項

1. 連結の範囲に関する事項

イ. 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規則第5条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

相違点はありません。

ロ. 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

連結グループに属する連結子会社は9社です。

名 称	主要な業務の内容
八十二証券株式会社	有価証券の売買、有価証券売買の媒介、取次及び代理
八十二リース株式会社	リース業務
株式会社八十二カード	クレジットカード業務
八十二信用保証株式会社	信用保証業務
八十二システム開発株式会社	システム開発
八十二キャピタル株式会社	投資業務
八十二スタッフサービス株式会社	労働者の派遣・紹介業務
やまびこ債権回収株式会社	債権管理回収業務
八十二オートリース株式会社	リース業務

ハ. 自己資本比率告示第9条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等の数、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

該当ありません。

ニ. 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

該当ありません。

ホ. 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

制限等は特に設けておりません。

Ⅲ. 定量的な開示事項

1. 連結の範囲に関する事項

その他金融機関等（自己資本比率告示第8条第8項第1号に規定するその他金融機関等をいう。）であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率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
該当ありません。

2. 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が適用されるエクスポージャーに関する事項

（連結）

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）

		2021年9月期	2020年9月期
		エクスポージャーの額	エクスポージャーの額
ルック・スルー方式	（告示第167条第2項）	200,793	212,689
マンドート方式	（告示第167条第7項）	—	—
蓋然性方式250%	（告示第167条第10項第1号）	11,340	19,069
蓋然性方式400%	（告示第167条第10項第2号）	18,715	9,031
フォールバック方式1250%	（告示第167条第11項）	38,859	34,260
合計		269,709	275,050

（注1）信用リスク・アセットのみなし計算適用のエクスポージャーとは、信用リスク・アセットを直接に計算できないファンド、投資信託等であります。

（注2）リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーの保有はありません。

3. 様式に基づく開示

(1)第一面OV1：リスク・アセットの概要

(連結)

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要

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			
		当中間期末 2021年9月期	前中間期末 2020年9月期	当中間期末 2021年9月期	前中間期末 2020年9月期	当中間期末 2021年9月期	前中間期末 2020年9月期	当中間期末 2021年9月期	前中間期末 2020年9月期
1	信用リスク	2,621,525	2,369,430	222,064	200,693				
2	うち、標準的手法適用分	6,975	6,017	558	481				
3	うち、内部格付手法適用分	2,571,273	2,320,554	218,043	196,782				
	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	3,695	3,713	295	297				
	その他	39,580	39,144	3,166	3,131				
4	カウンターパーティ信用リスク	69,212	51,900	5,772	4,341				
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	6,531	4,728	553	400				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-				
	うち、CVAリスク	18,671	10,367	1,493	829				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,562	2,096	124	167				
	その他	42,447	34,707	3,599	2,943				
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	302,370	227,575	25,641	19,298				
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)	184,395	186,879	14,751	14,950				
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)	-	-	-	-				
	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%)	28,351	47,674	2,404	4,042				
	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%)	74,863	36,124	6,348	3,063				
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%)	485,742	428,252	38,859	34,260				
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	29,799	25,402	2,383	2,032				
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	29,799	25,402	2,383	2,032				
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	-	-	-	-				
16	マーケット・リスク	-	-	-	-				
17	うち、標準的方式適用分	-	-	-	-				
18	うち、内部モデル方式適用分	-	-	-	-				
19	オペレーショナル・リスク	180,650	179,676	14,452	14,374				
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-				
21	うち、粗利益配分手法適用分	180,650	179,676	14,452	14,374				
22	うち、先進的計測手法適用分	-	-	-	-				
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	12,647	13,622	1,072	1,155				
	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	3,989,559	3,566,537	333,749	298,210				

(注)「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2015年1月に公表された「開示要件(第3の柱)の改訂」と題する最終規則文書における開示様式に記載された項目番号です。

(単体)

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要

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			
		当中間期末 2021年9月期	前中間期末 2020年9月期	当中間期末 2021年9月期	前中間期末 2020年9月期	当中間期末 2021年9月期	前中間期末 2020年9月期	当中間期末 2021年9月期	前中間期末 2020年9月期
1	信用リスク	2,553,403	2,319,764	216,371	196,558				
2	うち、標準的手法適用分	2,355	2,277	188	182				
3	うち、内部格付手法適用分	2,520,612	2,286,950	213,747	193,933				
	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	30,435	30,536	2,434	2,442				
4	カウンターパーティ信用リスク	69,212	51,900	5,772	4,341				
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	6,531	4,728	553	400				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-				
	うち、CVAリスク	18,671	10,367	1,493	829				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,562	2,096	124	167				
	その他	42,447	34,707	3,599	2,943				
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	331,773	257,120	28,134	21,803				
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）	184,366	186,855	14,749	14,948				
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）	-	-	-	-				
	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%）	28,344	47,663	2,403	4,041				
	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%）	74,685	36,090	6,333	3,060				
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%）	485,220	427,384	38,817	34,190				
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	29,799	25,402	2,383	2,032				
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	29,799	25,402	2,383	2,032				
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	-	-	-	-				
16	マーケット・リスク	-	-	-	-				
17	うち、標準的方式適用分	-	-	-	-				
18	うち、内部モデル方式適用分	-	-	-	-				
19	オペレーショナル・リスク	152,332	151,579	12,186	12,126				
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-				
21	うち、粗利益配分手法適用分	152,332	151,579	12,186	12,126				
22	うち、先進的計測手法適用分	-	-	-	-				
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	11,905	12,848	1,009	1,089				
	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	3,921,043	3,516,608	328,161	294,193				

(注)「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2015年1月に公表された「開示要件（第3の柱）の改訂」と題する最終規則文書における開示様式に記載された項目番号です。

(2)第二面CR1：資産の信用の質

(連結)

2021年9月期

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ	ロ		
		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	111,541	5,594,525	37,702	5,668,364
2	有価証券（うち負債性のもの）	307	2,305,032	-	2,305,340
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	45	3,877,292	23	3,877,315
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	111,894	11,776,851	37,725	11,851,020
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	909	34,053	210	34,753
6	コミットメント等	45	166,963	417	166,592
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	955	201,017	627	201,345
合計					
8	合計（4+7）	112,850	11,977,869	38,353	12,052,366

2020年9月期

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ	ロ		
		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	107,843	5,402,937	40,501	5,470,280
2	有価証券（うち負債性のもの）	187	2,293,345	-	2,293,533
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	39	2,320,652	19	2,320,672
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	108,071	10,016,935	40,520	10,084,486
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	867	32,069	221	32,716
6	コミットメント等	92	145,264	312	145,044
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	959	177,334	533	177,760
合計					
8	合計（4+7）	109,031	10,194,270	41,054	10,262,246

(注1) 項番2「有価証券（うち負債性のもの）」の項には、中間連結貸借対照表における有価証券に含まれる資産のうち、負債性の商品に係る資産（株式以外の有価証券）を対象としております。

(注2) 項番3「その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）」の項には、中間連結貸借対照表における貸出金および有価証券以外の資産のうち、負債性の商品に係る資産（預け金、金銭の信託、コールローン、買入金銭債権、外国為替、未収利息）を対象としております。

(注3) 引当金は債務者単位の引当金を残高比率等一定のルールで科目別に按分しております。

(注4) 自己資本比率算出に用いるデフォルト定義は、自己資本比率告示に基づき、要管理先以下としております。リテール向けエクスポージャーについては、三ヶ月以上延滞エクスポージャーに該当する場合もデフォルトとしております。

(3)第三面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
(連結)

2021年9月期

(単位：百万円)

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		額
項番		
1	前事業年度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	115,889
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の	5,886
4	当中間期中の要因別の変動額	償却された額
5		その他の変動額
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)	111,894

2020年9月期

(単位：百万円)

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		額
項番		
1	前事業年度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	88,695
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の	2,833
4	当中間期中の要因別の変動額	償却された額
5		その他の変動額
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)	108,071

(注) 項番5「その他の変動額」の項には、「デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少」や「デフォルト期間中の追加与信」等による変動を含めております。

(4)第四面CR3：信用リスク削減手法

(連結)

2021年9月期

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
項番		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	4,950,785	717,579	245,268	325,657	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,119,741	185,599	—	182,974	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	3,872,829	4,485	1,380	3,004	—
4	合計（1+2+3）	10,943,356	907,664	246,648	511,636	—
5	うちデフォルトしたもの	42,993	46,440	9,178	28,026	—

2020年9月期

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
項番		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	4,802,034	668,245	250,744	268,287	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,062,674	230,858	—	227,745	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	2,316,606	4,065	1,058	3,007	—
4	合計（1+2+3）	9,181,316	903,170	251,802	499,041	—
5	うちデフォルトしたもの	42,387	40,636	9,818	22,203	—

(注1) 項番2「有価証券（負債性のもの）」の項には、中間連結貸借対照表における有価証券に含まれる資産のうち、負債性の商品に係る資産（株式以外の有価証券）を対象としております。

(注2) 項番3「その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）」の項には、中間連結貸借対照表における貸出金および有価証券以外の資産のうち、負債性の商品に係る資産（預け金、金銭の信託、コールローン、買入金銭債権、外国為替、未収利息）を対象としております。

(注3) ハ欄における「担保」とは、適格金融資産担保（自行預金、国債、上場株式等）、適格債権担保（割引手形勘定の商業手形等）、適格不動産担保（法的に有効な担保権が設定されている等の不動産担保）であります。適格金融資産担保には、貸出金と自行預金の相殺分は含んでおりません。

(注4) ニ欄における「保証」とは、適格保証人（ソブリン、事業法人等）による保証です。

(5)第五面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

(連結)

2021年9月期

(単位：百万円、%)

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

項番	資産クラス	イ		ロ		ハ		ニ		ホ	ヘ
		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	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	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)		
1	現金	0	-	0	-	-	-	-	-	-	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	657	-	657	-	-	-	-	-	-	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	529	-	529	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け	92	-	92	-	-	-	-	9	10.00	-
10	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	27,788	-	27,788	-	-	-	-	5,557	20.00	-
12	法人等向け	1,403	60,570	1,403	-	-	-	-	1,403	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。)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	28	-	28	-	-	-	-	5	20.00	-
19	信用保証協会等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	出資等(重要な出資を除く。)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	合計	30,499	60,570	30,499	-	-	-	-	6,975	22.87	-

2020年9月期

(単位：百万円、%)

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

項番	資産クラス	イ		ロ		ハ		ニ		ホ	ヘ
		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	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	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)		
1	現金	0	-	0	-	-	-	-	-	-	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	389	-	389	-	-	-	-	-	-	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	23	-	23	-	-	-	-	-	-	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	467	-	467	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	94	-	94	-	-	-	-	9	10.00	-
10	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	22,206	-	22,206	-	-	-	-	4,441	20.00	-
12	法人等向け	1,560	63,423	1,560	-	-	-	-	1,560	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。)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	28	-	28	-	-	-	-	5	20.00	-
19	信用保証協会等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	出資等(重要な出資を除く。)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	合計	24,772	63,423	24,772	-	-	-	-	6,017	24.29	-

(6)第六面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

(連結)

2021年9月期

(単位：百万円)

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												
項番	資産クラス	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)										
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	657	-	-	-	-	-	-	-	-	-	657
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529
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	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け	-	92	-	-	-	-	-	-	-	-	92
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	-	-	27,788	-	-	-	-	-	-	-	27,788
12	法人等向け	-	-	-	-	-	-	1,403	-	-	-	1,403
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	-	-	28	-	-	-	-	-	-	-	28
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	1,187	92	27,816	-	-	-	1,403	-	-	-	30,499

2020年9月期

(単位：百万円)

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												
項番	資産クラス	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)										
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	467
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	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	-	94	-	-	-	-	-	-	-	-	94
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	-	-	22,206	-	-	-	-	-	-	-	22,206
12	法人等向け	-	-	-	-	-	-	1,560	-	-	-	1,560
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	-	-	28	-	-	-	-	-	-	-	28
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	881	94	22,234	-	-	-	1,560	-	-	-	24,772

(7)第七面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
(連結)

2021年9月期

(単位：百万円、%、千件、年)

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

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの 額	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャー の額	平均 CCF	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	平均 PD	債務者 の数	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	6,785,448	169,438	74.23	6,998,751	0.00	3.7	44.99	2.3	91,741	1.31	60	
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	1,192	3,647	75.00	2,186	1.68	0.0	45.00	1.2	2,028	92.78	16	
6	2.50以上10.00未満	4,226	178	75.00	820	4.96	0.0	45.00	3.3	1,314	160.21	18	
7	10.00以上100.00未満	562	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	6,791,430	173,265	74.82	7,001,758	0.00	3.7	44.99	2.3	95,085	1.35	95	-
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	194,006	24,658	75.00	196,037	0.04	0.0	48.64	2.3	45,538	23.22	41	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	4,000	870	-	4,000	0.30	0.0	45.00	1.4	1,762	44.06	5	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	59,507	1,350	-	59,507	1.99	0.0	44.82	1.0	70,257	118.06	532	
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	257,514	26,878	75.00	259,545	0.49	0.1	47.71	2.0	117,559	45.29	578	-
事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)													
1	0.00以上0.15未満	1,846,515	924,548	73.86	1,931,466	0.05	0.9	46.11	2.8	476,048	24.64	516	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	247,376	130,062	69.48	254,099	0.30	0.3	42.82	2.4	133,285	52.45	327	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	228,915	103,619	67.59	234,678	1.25	0.4	43.86	2.3	220,357	93.89	1,289	
6	2.50以上10.00未満	61,614	21,121	75.62	64,208	4.96	0.1	43.04	2.6	93,439	145.52	1,375	
7	10.00以上100.00未満	13,797	3,866	77.92	12,181	13.05	0.0	41.61	2.8	24,359	199.97	661	
8	100.00 (デフォルト)	29,608	1,024	55.32	28,592	100.00	0.0	45.08	5.0	-	-	12,890	
9	小計	2,427,828	1,184,242	72.67	2,525,226	1.50	2.0	45.46	2.7	947,491	37.52	17,061	6,665
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	135,127	59,990	57.46	105,568	0.12	1.0	41.77	3.1	32,541	30.82	56	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	163,933	23,267	70.80	133,592	0.30	1.1	41.72	3.6	67,531	50.55	167	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	241,935	24,142	71.30	197,391	1.21	2.0	41.88	3.8	169,205	85.72	1,002	
6	2.50以上10.00未満	95,835	6,257	83.27	61,632	4.96	0.6	41.25	3.4	73,464	119.19	1,262	
7	10.00以上100.00未満	53,841	1,661	73.27	27,966	13.05	0.4	41.42	3.2	46,560	166.48	1,512	
8	100.00 (デフォルト)	67,629	1,394	73.79	42,099	100.00	0.3	43.36	5.0	-	-	18,255	
9	小計	758,303	116,713	68.60	568,251	9.10	5.7	41.84	3.6	389,303	68.50	22,257	7,601
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)

		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均 CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後 EAD	平均 PD	債務者の数	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 方式が適用されるエクスポージャーに限る。)													
1	0.00以上0.15未満	499,145	-	-	499,145	0.04	0.2	90.00	5.0	579,315	116.06	42	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	5,155	-	-	5,155	0.30	0.0	90.00	5.0	9,051	175.57	12	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	1,605	-	-	1,605	0.95	0.0	90.00	5.0	4,456	277.58	13	
6	2.50以上10.00未満	3,383	-	-	3,383	4.96	0.0	90.00	5.0	14,027	414.63	151	
7	10.00以上100.00未満	25	-	-	25	13.05	0.0	90.00	5.0	147	574.81	3	
8	100.00 (デフォルト)	159	-	-	159	100.00	0.0	90.00	5.0	1,795	1,124.99	143	
9	小計	509,474	-	-	509,474	0.11	0.3	90.00	5.0	608,794	119.49	365	
購入債権 (事業法人等向け) デフォルト・リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	49,133	-	-	48,769	0.07	0.0	45.00	1.1	7,610	15.60	16	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	6,068	-	-	6,041	0.30	0.0	45.00	2.3	3,166	52.41	8	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	9,788	-	-	9,788	0.91	0.0	45.00	1.0	6,846	69.94	40	
6	2.50以上10.00未満	7,369	-	-	7,369	4.96	0.0	45.00	1.0	9,695	131.55	164	
7	10.00以上100.00未満	5,160	-	-	5,160	13.05	0.0	45.00	1.0	10,075	195.25	303	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	77,520	-	-	77,128	1.53	0.0	45.00	1.2	37,393	48.48	532	-
購入債権 (事業法人等向け) 希薄化リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	12,963	0.03	0.0	100.00	1.0	2,609	20.12	5	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	247	0.30	0.0	100.00	1.0	213	86.44	0	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	1,005	1.30	0.0	100.00	1.0	1,829	181.96	13	
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	-	-	-	14,216	0.13	0.0	100.00	1.0	4,652	32.72	18	-
購入債権 (事業法人等向け) セラーのデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	3,083	0.03	0.0	45.00	3.0	623	20.21	0	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	3,083	0.03	0.0	45.00	3.0	623	20.21	0	-
購入債権 (リテール向け)													
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	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャー の額	平均 CCF	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	平均 PD	債務者 の数	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
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	3,691	88,988	20.47	21,893	0.05	146.1	93.49	-	769	3.51	12	
2	0.15以上0.25未満	1,489	3,105	14.43	26,964	0.20	47.8	76.77	-	2,287	8.48	43	
3	0.25以上0.50未満	2,560	7,312	18.54	3,914	0.41	20.2	75.25	-	554	14.15	11	
4	0.50以上0.75未満	4,764	22,383	35.52	1,600	0.59	14.0	98.79	-	404	25.29	9	
5	0.75以上2.50未満	6,692	2,108	33.40	1,371	1.44	7.6	71.30	-	492	35.88	14	
6	2.50以上10.00未満	9,008	1,068	44.96	1,739	4.00	8.3	76.82	-	1,373	78.96	53	
7	10.00以上100.00未満	31	9	30.17	11	55.72	0.0	84.38	-	26	228.16	5	
8	100.00 (デフォルト)	248	257	28.39	204	100.00	0.4	79.89	-	-	-	163	
9	小計	28,487	125,233	23.34	57,699	0.68	244.7	83.50	-	5,906	10.23	313	114
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	501,160	-	-	500,208	0.12	34.9	34.93	-	49,833	9.96	221	
2	0.15以上0.25未満	170,138	-	-	170,125	0.22	11.8	35.47	-	26,777	15.73	138	
3	0.25以上0.50未満	238,524	-	-	238,519	0.43	15.8	35.76	-	59,964	25.14	368	
4	0.50以上0.75未満	148,498	-	-	161,526	0.69	8.8	36.25	-	57,676	35.70	409	
5	0.75以上2.50未満	90,275	-	-	79,061	1.53	4.4	36.43	-	47,690	60.32	441	
6	2.50以上10.00未満	13,172	-	-	11,357	5.09	0.9	36.22	-	13,484	118.72	209	
7	10.00以上100.00未満	562	-	-	562	51.38	0.0	35.97	-	961	171.10	103	
8	100.00 (デフォルト)	7,028	-	-	7,028	100.00	0.5	36.42	-	-	-	2,560	
9	小計	1,169,361	-	-	1,168,390	1.05	77.5	35.49	-	256,388	21.94	4,454	896
その他リテール向けエクスポージャー (消費性向け)													
1	0.00以上0.15未満	10,327	327,612	-	147	0.10	0.5	71.70	-	27	18.33	0	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	276	0.21	0.3	71.70	-	84	30.73	0	
3	0.25以上0.50未満	63,720	2,050	100.00	65,897	0.34	17.8	43.61	-	16,526	25.07	98	
4	0.50以上0.75未満	11,682	554	100.00	12,043	0.63	5.2	52.17	-	5,150	42.76	39	
5	0.75以上2.50未満	14,865	581	100.00	15,078	1.16	5.7	52.11	-	8,407	55.75	91	
6	2.50以上10.00未満	6,346	191	100.00	6,287	3.98	2.1	46.24	-	4,106	65.31	108	
7	10.00以上100.00未満	40	-	-	38	65.16	0.0	37.79	-	33	86.12	8	
8	100.00 (デフォルト)	1,741	0	100.00	1,737	100.00	0.1	28.46	-	-	-	494	
9	小計	108,724	330,991	100.00	101,506	2.45	32.1	45.90	-	34,335	33.82	841	217
その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	14,921	0.09	5.5	40.55	-	1,398	9.37	5	
2	0.15以上0.25未満	64,588	9,974	93.15	69,186	0.15	7.2	41.27	-	9,893	14.29	45	
3	0.25以上0.50未満	55,951	2,122	98.86	97,843	0.38	11.4	38.90	-	23,500	24.01	147	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	5	0.58	0.0	41.37	-	1	32.37	0	
5	0.75以上2.50未満	54,793	2,001	97.46	21,621	1.31	5.1	39.96	-	9,488	43.88	114	
6	2.50以上10.00未満	20,453	211	97.94	11,456	7.39	3.5	40.56	-	7,315	63.86	347	
7	10.00以上100.00未満	92	-	-	80	54.45	0.0	37.23	-	75	92.84	16	
8	100.00 (デフォルト)	13,065	115	96.52	4,867	100.00	0.7	40.61	-	-	-	1,977	
9	小計	208,945	14,424	94.68	219,982	2.97	33.8	39.99	-	51,673	23.48	2,653	1,285
合計 (全てのポートフォリオ)		12,337,590	1,971,749	55.56	12,506,266	0.91	400.1	46.11	2.5	2,549,207	20.38	49,173	16,782

2020年9月期

(単位：百万円、%、千件、年)

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

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均 CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後 EAD	平均 PD	債務者の数	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	5,256,543	370,935	50.00	5,442,091	0.00	3.4	44.99	2.7	94,138	1.72	66	
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	852	2,210	-	790	0.78	0.0	45.00	1.0	518	65.53	2	
6	2.50以上10.00未満	3,904	168	75.00	1,053	4.97	0.0	45.00	3.6	1,720	163.33	23	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00（デフォルト）	634	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	
9	小計	5,261,935	373,315	72.88	5,443,935	0.00	3.4	44.99	2.7	96,377	1.77	92	-
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	237,693	23,353	75.00	239,121	0.04	0.1	47.47	2.0	50,082	20.94	54	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	3,000	70	-	3,000	0.26	0.0	45.00	1.0	1,083	36.12	3	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	64,436	1,350	-	64,436	1.95	0.0	44.77	1.0	75,425	117.05	565	
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	305,130	24,773	75.00	306,558	0.45	0.1	46.88	1.7	126,591	41.29	623	-
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）													
1	0.00以上0.15未満	1,788,455	914,079	73.02	1,868,444	0.06	1.0	45.96	2.7	465,789	24.92	517	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	196,341	90,426	64.24	195,270	0.26	0.3	42.99	2.2	93,651	47.95	224	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	234,311	96,326	74.34	237,806	1.17	0.5	43.44	2.3	218,311	91.80	1,212	
6	2.50以上10.00未満	56,293	10,282	75.75	57,608	4.97	0.1	42.92	3.0	86,033	149.34	1,234	
7	10.00以上100.00未満	15,359	3,231	84.00	13,716	12.74	0.0	40.50	2.2	25,693	187.31	708	
8	100.00（デフォルト）	37,352	1,182	58.77	36,351	100.00	0.0	43.87	4.9	-	-	15,949	
9	小計	2,328,112	1,115,529	72.73	2,409,198	1.87	2.0	45.34	2.7	889,479	36.92	19,846	8,290
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	126,625	56,276	62.53	102,564	0.11	1.0	41.82	3.2	30,846	30.07	51	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	158,858	24,297	69.81	131,844	0.26	1.0	41.46	3.6	62,908	47.71	145	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	242,131	17,383	74.66	199,667	1.18	2.0	41.79	3.9	170,890	85.58	991	
6	2.50以上10.00未満	82,079	6,198	80.94	55,117	4.97	0.5	41.32	3.5	67,287	122.07	1,133	
7	10.00以上100.00未満	52,026	1,004	66.05	30,929	12.74	0.3	42.01	2.9	51,013	164.93	1,656	
8	100.00（デフォルト）	56,841	1,330	72.76	37,279	100.00	0.3	42.60	5.0	-	-	15,883	
9	小計	718,563	106,491	68.64	557,403	8.39	5.4	41.74	3.7	382,945	68.70	19,861	8,084
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	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャー の額	平均 CCF	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	平均 PD	債務者 の数	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 方式が適用されるエクスポージャーに限る。)													
1	0.00以上0.15未満	385,507	-	-	385,507	0.04	0.1	90.00	5.0	408,886	106.06	32	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	3,395	-	-	3,395	0.26	0.0	90.00	5.0	5,852	172.39	6	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	1,086	-	-	1,086	0.97	0.0	90.00	5.0	2,915	268.41	9	
6	2.50以上10.00未満	3,023	-	-	3,023	4.97	0.0	90.00	5.0	12,552	415.13	135	
7	10.00以上100.00未満	108	-	-	108	12.74	0.0	90.00	5.0	673	620.47	12	
8	100.00 (デフォルト)	30	-	-	30	100.00	0.0	90.00	5.0	347	1,125.00	27	
9	小計	393,152	-	-	393,152	0.10	0.2	90.00	5.0	431,229	109.68	224	
購入債権 (事業法人等向け) デフォルト・リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	40,656	-	-	40,324	0.06	0.0	45.00	1.3	6,389	15.84	12	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	2,352	-	-	2,352	0.26	0.0	45.00	1.0	849	36.11	2	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	7,634	-	-	7,607	1.15	0.0	45.00	2.0	6,864	90.23	39	
6	2.50以上10.00未満	839	-	-	839	4.97	0.0	45.00	1.0	1,105	131.67	18	
7	10.00以上100.00未満	9,177	-	-	9,177	12.74	0.0	45.00	1.0	17,757	193.50	526	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	60,660	-	-	60,300	2.21	0.0	45.00	1.3	32,966	54.67	600	-
購入債権 (事業法人等向け) 希薄化リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	12,807	0.03	0.0	100.00	1.0	2,613	20.40	5	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	104	0.26	0.0	100.00	1.0	84	80.27	0	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	876	1.29	0.0	100.00	1.0	1,587	181.08	11	
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	-	-	-	13,788	0.12	0.0	100.00	1.0	4,285	31.07	16	-
購入債権 (事業法人等向け) セラーのデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	2,964	0.03	0.0	45.00	3.7	733	24.75	0	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	2,964	0.03	0.0	45.00	3.7	733	24.75	0	-
購入債権 (リテール向け)													
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	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャー の額	平均 CCF	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	平均 PD	債務者 の数	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
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	3,968	89,211	21.16	22,830	0.05	149.3	92.94	-	796	3.48	12	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	26,741	0.20	38.2	77.51	-	2,268	8.48	42	
3	0.25以上0.50未満	4,509	10,277	18.05	6,361	0.36	30.4	72.02	-	786	12.35	16	
4	0.50以上0.75未満	4,979	21,055	41.30	1,608	0.61	13.7	98.69	-	416	25.91	9	
5	0.75以上2.50未満	5,140	1,834	36.69	1,279	1.39	6.0	70.82	-	445	34.81	12	
6	2.50以上10.00未満	11,211	1,367	51.52	1,905	3.96	10.1	76.29	-	1,484	77.88	57	
7	10.00以上100.00未満	23	5	39.09	8	59.66	0.0	82.33	-	18	212.93	4	
8	100.00 (デフォルト)	252	239	30.87	212	100.00	0.4	80.09	-	-	-	169	
9	小計	30,085	123,992	24.91	60,948	0.67	248.4	83.11	-	6,217	10.20	326	122
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	471,450	-	-	470,453	0.12	34.5	35.01	-	47,540	10.10	212	
2	0.15以上0.25未満	168,538	-	-	168,527	0.23	12.0	35.68	-	26,938	15.98	139	
3	0.25以上0.50未満	225,899	-	-	225,890	0.44	15.4	35.99	-	58,272	25.79	360	
4	0.50以上0.75未満	139,759	-	-	147,455	0.71	8.3	36.54	-	53,944	36.58	386	
5	0.75以上2.50未満	81,737	-	-	75,931	1.54	4.3	36.74	-	46,415	61.12	431	
6	2.50以上10.00未満	12,327	-	-	10,459	5.19	0.9	36.55	-	12,663	121.07	198	
7	10.00以上100.00未満	830	-	-	830	54.59	0.0	36.76	-	1,379	166.01	166	
8	100.00 (デフォルト)	7,158	-	-	7,135	100.00	0.5	36.77	-	-	-	2,624	
9	小計	1,107,701	-	-	1,106,684	1.11	76.2	35.66	-	247,154	22.33	4,520	1,096
その他リテール向けエクスポージャー (消費性向け)													
1	0.00以上0.15未満	11,200	337,861	-	158	0.09	0.6	71.64	-	27	17.50	0	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	286	0.21	0.3	71.64	-	86	30.36	0	
3	0.25以上0.50未満	74,414	2,263	100.00	76,608	0.35	19.2	42.86	-	19,185	25.04	115	
4	0.50以上0.75未満	11,669	553	100.00	12,016	0.64	5.1	51.15	-	5,071	42.20	39	
5	0.75以上2.50未満	15,434	559	100.00	15,631	1.18	5.7	51.15	-	8,607	55.06	94	
6	2.50以上10.00未満	8,048	193	100.00	8,014	4.29	2.3	41.74	-	4,757	59.36	130	
7	10.00以上100.00未満	140	-	-	136	57.55	0.0	22.20	-	68	49.76	18	
8	100.00 (デフォルト)	1,803	9	100.00	1,807	100.00	0.1	29.23	-	-	-	528	
9	小計	122,711	341,441	100.00	114,659	2.40	33.6	44.65	-	37,804	32.97	927	259
その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)													
1	0.00以上0.15未満	62,443	9,919	93.08	78,386	0.13	10.1	38.87	-	9,509	12.13	42	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	4,266	0.20	2.0	37.84	-	651	15.27	3	
3	0.25以上0.50未満	56,123	2,150	96.56	87,853	0.40	10.9	37.17	-	20,791	23.66	132	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	9	0.65	0.0	38.01	-	2	31.66	0	
5	0.75以上2.50未満	47,997	1,881	95.81	22,373	1.29	5.4	38.07	-	9,293	41.53	110	
6	2.50以上10.00未満	20,012	238	98.38	11,674	7.49	3.5	38.49	-	7,094	60.76	339	
7	10.00以上100.00未満	31	-	-	21	58.24	0.0	38.44	-	20	92.33	4	
8	100.00 (デフォルト)	11,900	70	95.30	4,713	100.00	0.7	38.41	-	-	-	1,810	
9	小計	198,508	14,259	94.07	209,298	3.04	32.9	38.02	-	47,364	22.63	2,443	1,348
合計 (全てのポートフォリオ)		10,526,562	2,099,803	54.99	10,678,892	1.09	402.7	45.79	2.8	2,303,149	21.56	49,485	19,201

(注1) 「特定貸付債権」については、PDではなくスロットティング・クライテリア方式 (CR10に記載) を適用しております。また、「購入債権 (リテール向け)」については、エクスポージャーを保有していません。

(注2) 信用リスク削減手法により保証人PDを用いてリスク・アセット計算した場合 (保証で全額カバーされている場合) は、保証人PDに基づき保証人に係るポートフォリオへ記載しております。但し、債務者の数 (ヘ欄) については、原債務者と保証人をそれぞれ1件として記載しております。

(注3) 保証で一部のみカバーしている場合は、原債務者のリスク・アセットに係る部分については原債務者PDに基づき原債務者に係るポートフォリオへ、保証人のリスク・アセットに係る部分については保証人PDに基づき保証人に係るポートフォリオへそれぞれ記載しております。この場合、債務者の数 (ヘ欄) については原債務者と保証人をそれぞれ1件として記載しております。

- (注4)「購入債権（事業法人等向け）」について、オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額（イ欄）は、「購入債権（事業法人等向け）デフォルト・リスク相当部分」にまとめて記載しております。
- (注5)「購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当部分」については、リスク・アセット計算上、ELdilutionではなく譲渡人PDを用いているため、当該譲渡人のPD区分に基づき記載しております。
- (注6) リテール向けエクスポージャーについては、保証による信用リスク削減効果はPDを調整することで勘案しているため（以下「調整後PD」という）、オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額（イ欄）から平均CCF（ハ欄）までについては、原債務者PDに基づき記載し、CCF・信用リスク削減手法適用後EAD（ニ欄）からEL（ル欄）については、調整後PDに基づき記載しております。
- (注7) リテール向けエクスポージャーのPD推計は債権ごとに行っているため、債務者の数（ヘ欄）は債権の数を記載しております。但し、その他リテール向けエクスポージャー（事業性向け）のPD推計は債務者ごとに行っているため、債務者の数を記載しております。

- (8)第八面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
信用リスク削減手法として用いられたクレジット・デリバティブはありません。

(9)第九面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）

（連結）

2021年9月期

（単位：百万円、%）

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）

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）				信用リスク・アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE			合計
優（Strong）	2.5年未満	232	-	50%	-	232	-	-	232	116	-
	2.5年以上	4,665	-	70%	1,116	3,549	-	-	4,665	3,266	18
良（Good）	2.5年未満	-	1,100	70%	825	-	-	-	825	577	3
	2.5年以上	14,615	-	90%	13,615	-	-	1,000	14,615	13,154	116
可（Satisfactory）		1,737	2,222	115%	1,210	686	-	1,507	3,404	3,915	95
弱い（Weak）		414	-	250%	-	414	-	-	414	1,035	33
デフォルト（Default）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		21,666	3,322	-	16,767	4,881	-	2,508	24,158	22,065	267
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）				信用リスク・アセットの額	期待損失	
優（Strong）	2.5年未満	-	-	70%	-	-	-	-	-	-	-
	2.5年以上	-	-	95%	-	-	-	-	-	-	-
良（Good）	2.5年未満	-	-	95%	-	-	-	-	-	-	-
	2.5年以上	-	-	120%	-	-	-	-	-	-	-
可（Satisfactory）		-	-	140%	-	-	-	-	-	-	-
弱い（Weak）		-	-	250%	-	-	-	-	-	-	-
デフォルト（Default）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）				信用リスク・アセットの額	期待損失		
簡易手法-上場株式	64,174	3,451	300%	-	-	-	-	67,625	202,876	-	
簡易手法-非上場株式	24,872	-	400%	-	-	-	-	24,872	99,490	-	
内部モデル手法	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計	89,046	3,451	-	-	-	-	-	92,498	302,366	-	
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百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一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		3	-	100%	-	-	-	-	3	3	-

2020年9月期

(単位：百万円、%)

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）

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）				合計	信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE			
優（Strong）	2.5年未満	45	-	50%	45	-	-	-	45	22	-
	2.5年以上	5,366	-	70%	1,080	4,286	-	-	5,366	3,756	21
良（Good）	2.5年未満	2,162	1,050	70%	2,628	-	-	321	2,950	2,065	11
	2.5年以上	6,535	1,100	90%	7,360	-	-	-	7,360	6,624	58
可（Satisfactory）		2,054	1,705	115%	1,039	768	-	1,525	3,333	3,833	93
弱い（Weak）		440	-	250%	-	440	-	-	440	1,102	35
デフォルト（Default）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		16,604	3,855	-	12,154	5,495	-	1,846	19,496	17,404	220
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	43,244	9	300%					43,253	129,760		
簡易手法-非上場株式	24,452	-	400%					24,452	97,811		
内部モデル手法	-	-	-					-	-		
合計	67,697	9	-					67,706	227,572		
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百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一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	3	-	100%					3	3		

(10)第十面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

(連結)

2021年9月期

(単位：百万円)

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		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		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	9,535	11,322	/	/	20,857	6,531
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	/	/	/	/	2,266,324	42,447
5	エクスポージャー変動推計モデル	/	/	/	/	-	-
6	合計	/	/	/	/	/	48,978

2020年9月期

(単位：百万円)

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		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	-	-	/	1.4	-	-
	カレント・エクスポージャー方式	4,385	9,214	/	/	13,599	4,728
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	/	/	/	/	984,458	34,707
5	エクスポージャー変動推計モデル	/	/	/	/	-	-
6	合計	/	/	/	/	/	39,436

(11)第十一面CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(連結)

2021年9月期

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課		イ	ロ
項番		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	20,856	18,671
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	20,856	18,671

2020年9月期

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課		イ	ロ
項番		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	13,599	10,367
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	13,599	10,367

(12)第十二面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

標準的手法を適用するカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーはありません。

(注)第十三面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

(連結)

2021年9月期

(単位：百万円、%、千件、年)

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

項番	PD区分	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	1,911,494	0.00	0.0	45.00	4.5	0	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	1,911,494	0.00	0.0	45.00	4.5	0	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	316,811	0.03	0.0	45.00	1.2	39,354	12.42
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	316,811	0.03	0.0	45.00	1.2	39,354	12.42
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	56,590	0.04	0.0	44.97	1.0	7,715	13.63
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	417	0.30	0.0	42.11	4.0	273	65.55
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	582	0.93	0.0	44.53	1.8	464	79.68
6	2.50以上10.00未満	157	4.96	0.0	42.71	4.6	261	165.90
7	10.00以上100.00未満	19	13.05	0.0	45.00	1.0	38	195.25
8	100.00 (デフォルト)	32	100.00	0.0	45.00	5.0	-	-
9	小計	57,799	0.12	0.0	44.94	1.1	8,752	15.14
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	432	0.12	0.0	42.67	3.5	151	34.98
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	119	0.30	0.0	44.30	4.0	68	57.21
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	305	1.07	0.0	44.20	4.2	292	95.64
6	2.50以上10.00未満	138	4.96	0.0	44.61	4.1	219	158.02
7	10.00以上100.00未満	7	13.05	0.0	41.13	3.9	14	189.55
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	1,004	1.20	0.0	43.59	3.9	746	74.31
その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)								
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	20	0.15	0.0	41.37	-	2	14.18
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	11	1.30	0.0	41.37	-	5	46.82
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	32	0.57	0.0	41.37	-	8	26.07
合計 (全てのポートフォリオ)		2,287,142	0.00	0.2	44.99	3.9	48,862	2.13

2020年9月期

(単位：百万円、%、千件、年)

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

項番	PD区分	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	722,178	0.00	0.0	45.00	3.8	0	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	722,178	0.00	0.0	45.00	3.8	0	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	255,310	0.03	0.0	45.00	1.0	32,799	12.84
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	255,310	0.03	0.0	45.00	1.0	32,799	12.84
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	18,545	0.10	0.0	44.91	1.0	4,874	26.28
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	738	0.26	0.0	43.55	4.2	488	66.12
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	324	1.04	0.0	42.78	4.2	349	107.80
6	2.50以上10.00未満	172	4.97	0.0	45.00	4.6	302	174.97
7	10.00以上100.00未満	0	12.74	0.0	45.00	1.0	1	193.50
8	100.00 (デフォルト)	63	100.00	0.0	45.00	5.0	-	-
9	小計	19,845	0.49	0.0	44.82	1.3	6,016	30.31
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	116	0.12	0.0	43.04	3.0	34	29.54
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	180	0.26	0.0	43.43	4.0	96	53.18
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	204	1.34	0.0	44.35	3.8	191	93.75
6	2.50以上10.00未満	155	4.97	0.0	45.00	4.4	245	157.79
7	10.00以上100.00未満	21	12.74	0.0	45.00	2.2	38	177.35
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	678	2.04	0.0	44.05	3.8	604	89.21
その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)								
1	0.00以上0.15未満	17	0.14	0.0	38.99	-	2	12.88
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	27	1.38	0.0	38.99	-	12	44.98
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	45	0.90	0.0	38.99	-	14	32.63
合計 (全てのポートフォリオ)		998,057	0.02	0.2	44.99	3.0	39,435	3.95

(4)第十四面CCR5：担保の内訳

〈連結〉

2021年9月期

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	－	2,887	－	51,276	433,347	－
2	現金（外国通貨）	－	－	－	1,033	234,638	－
3	国内ソブリン債	－	－	－	2,020	－	764,217
4	その他ソブリン債	－	－	－	－	231	156,613
5	政府関係機関債	－	－	－	－	－	3,852
6	社債	－	－	－	－	－	65,572
7	株式	－	－	－	－	－	－
8	その他担保	－	446	－	－	－	－
9	合計	－	3,333	－	54,329	668,217	990,255

2020年9月期

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
項番		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	－	989	－	55,751	662,426	－
2	現金（外国通貨）	－	－	－	697	231,040	－
3	国内ソブリン債	－	－	－	9,086	－	895,852
4	その他ソブリン債	－	－	－	－	－	163,501
5	政府関係機関債	－	－	－	－	－	3,262
6	社債	－	－	－	4,999	－	56,106
7	株式	－	－	－	－	－	－
8	その他担保	－	405	－	－	－	－
9	合計	－	1,394	－	70,535	893,467	1,118,722

(5)第十五面CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャーはありません。

(16)第十六面CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(連結)

2021年9月期

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

項番		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
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		1,562
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。)	28,037	548
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	27,117	542
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	919	6
5	(iii) レポ形式の取引	-	-
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	35,671	713
9	事前拠出された清算基金	40	300
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	-	-

2020年9月期

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

項番		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
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		2,096
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。)	47,671	853
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	42,668	853
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	5,003	0
5	(iii) レポ形式の取引	-	-
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	31,737	634
9	事前拠出された清算基金	40	608
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	-	-

(注) 適格中央清算機関に係る清算基金については、簡便的手法を用いてリスク・アセット計算を行っているため、項番4へ計上したトレード・エクスポージャーのリスク・アセットの一部を、「事前拠出された清算基金」(項番9)のリスク・アセットに含めております。

(17)第十七面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。）

（連結）

2021年9月期

（単位：百万円）

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。）

項番	原資産の種類	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	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	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）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137,224	-	-	137,224	-	-	-			
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,770	-	-	109,770	-	-	-			
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,485	-	-	4,485	-	-	-			
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,967	-	-	22,967	-	-	-			
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,463	-	-	10,463	-	-	-			
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,002	-	-	8,002	-	-	-			
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,461	-	-	2,461	-	-	-			
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

2020年9月期

（単位：百万円）

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。）

項番	原資産の種類	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	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	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）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113,661	-	-	113,661	-	-	-			
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,429	-	-	91,429	-	-	-			
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,999	-	-	2,999	-	-	-			
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,231	-	-	19,231	-	-	-			
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,658	-	-	11,658	-	-	-			
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,958	-	-	7,958	-	-	-			
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,700	-	-	3,700	-	-	-			
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

（注1）当行および連結グループは、オリジネーターおよびスポンサーとしての証券化取引はありません。

（注2）再証券化取引はありません。

(18)第十八面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。）

当行および連結グループは、マーケット・リスクは不算入としているため、該当ありません。

(19)第十九面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）

当行および連結グループは、オリジネーターおよびスポンサーとしての証券化取引はありません。

(20)第二十面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）

(連結)

2021年9月期

(単位：百万円)

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）

項番		合計													
		資産譲渡型証券化取引（小計）						合成型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化			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		裏付けとなる リテール	ホール セール		シニア	非シニア		シニア	非シニア
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
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	144,088	144,088	144,088	137,224	6,864	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	3,599	3,599	3,599	-	3,599	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	147,688	147,688	147,688	137,224	10,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	29,799	29,799	29,799	27,372	2,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	2,383	2,383	2,383	2,189	194	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2020年9月期

(単位:百万円)

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)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引 (小計)								合成型証券化取引 (小計)							
		証券化				再証券化				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		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	122,823	122,823	122,823	113,661	9,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	2,496	2,496	2,496	-	2,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	125,319	125,319	125,319	113,661	11,658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	25,402	25,402	25,402	22,671	2,730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	2,032	2,032	2,032	1,813	218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(注) 再証券化取引はありません。

(2)第二十一面MR1: 標準的方式によるマーケット・リスク相当額

当行および連結グループは、マーケット・リスクは不算入としているため、該当ありません。

(2)第二十二面MR3: 内部モデル方式の状況 (マーケット・リスク)

当行および連結グループは、マーケット・リスクは不算入としているため、該当ありません。

(2)第二十三面MR4: 内部モデル方式のバック・テストの結果

当行および連結グループは、マーケット・リスクは不算入としているため、該当ありません。

(24)第二十四面IRRBB1：金利リスク
(連結)

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		△EVE				△NII			
		当中間期末		前中間期末		当中間期末		前中間期末	
		1	上方パラレルシフト	53,822	54,152	23,584	10,955		
2	下方パラレルシフト	39,591	32,734	3	8,839				
3	スティープ化	38,520	38,855						
4	フラット化	12,171	16,456						
5	短期金利上昇	30,324	32,862						
6	短期金利低下	9,718	3,274						
7	最大値	53,822	54,152	23,584	10,955				
		ホ				ヘ			
		当中間期末		前中間期末		当中間期末		前中間期末	
8	Tier1 資本の額	851,021		765,675					

(単体)

IRRBB1：金利リスク

IRRBB1：金利リスク		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		△EVE				△NII			
		当中間期末		前中間期末		当中間期末		前中間期末	
		1	上方パラレルシフト	53,822	54,152	23,584	10,955		
2	下方パラレルシフト	39,591	32,734	3	8,839				
3	スティープ化	38,520	38,855						
4	フラット化	12,171	16,456						
5	短期金利上昇	30,324	32,862						
6	短期金利低下	9,718	3,274						
7	最大値	53,822	54,152	23,584	10,955				
		ホ				ヘ			
		当中間期末		前中間期末		当中間期末		前中間期末	
8	Tier1 資本の額	781,441		702,198					

(25)第二十五面CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況
(連結)

2021年9月期

(単位：百万円、%)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況				
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファ比率	カウンター・シクリカル・バッファの額
香港	1.00	3,497		
ルクセンブルク	0.50	76,189		
小計		79,687		
合計		3,447,653	0.01	417

2020年9月期

(単位：百万円、%)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況				
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファ比率	カウンター・シクリカル・バッファの額
香港	1.00	2,695		
ルクセンブルク	0.25	36,359		
小計		39,054		
合計		3,022,748	0.00	-

(注) ロ欄の信用リスク・アセットの額については、対象となるエクスポージャーに係る債務者、保証人、本社、支社の所在国等を勘案し、最終リスクベースにて計算しております。但し、所在地ベースでの算出が困難な資産区分等については、記帳地ベースにて、信用リスク・アセットの額を計算しております。小計の変動は、集計対象となる「国又は地域」の変動（金融当局が定める比率が零を上回る「国又は地域」が対象）、及び当該「国又は地域」に係るエクスポージャー額の変動等によるものです。

IV. レバレッジ比率に関する開示事項

1. 連結レバレッジ比率の構成に関する事項

(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	2021年9月期	2020年9月期
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	9,467,693	9,125,305
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	9,559,502	9,215,675
1b	2	連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	-	-
1c	7	連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	-	-
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 (△)	91,809	90,370
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	51,966	29,676
3		オン・バランス資産の額 (イ)	9,415,726	9,095,629
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	20,166	14,267
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	38,329	36,406
		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	47,193	51,839
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 (△)	-	-
8		清算会員である銀行又は銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	-	-
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	-	-
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)	105,689	102,513
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	-	-
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	326,389	229,266
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)	326,389	229,266
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	2,069,909	2,193,681
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 (△)	1,771,908	1,893,574
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	298,000	300,107
連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	851,021	765,675
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	10,145,806	9,727,516
22		連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	8.38	7.87
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)	10,145,806	9,727,516
		日本銀行に対する預け金の額	3,670,244	2,109,506
		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')	13,816,051	11,837,023
		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又は持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	6.15	6.46

(注) 「国際様式の該当番号」とは、パーゼル銀行監督委員会により2014年1月12日に公表されたレバレッジ比率の枠組みと開示要件と題する文書の表1及び表2に記載された番号です。

2. 前中間連結会計年度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 (当該差異がある場合に限る。)

「その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額」の増加を主因に、資本の額が増加したためです。

3. 単体レバレッジ比率の構成に関する事項

(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	2021年9月期	2020年9月期
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	9,385,045	9,069,014
1a	1	貸借対照表における総資産の額	9,476,855	9,159,384
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 (△)	91,809	90,370
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	41,062	32,661
3		オン・バランス資産の額 (イ)	9,343,983	9,036,352
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	-	-
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	20,166	14,267
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	38,329	36,406
		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	47,193	51,839
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 (△)	-	-
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)	105,689	102,513
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	-	-
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	326,389	229,266
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)	326,389	229,266
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	2,049,341	2,170,234
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 (△)	1,753,416	1,872,494
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	295,925	297,739
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	781,441	702,198
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	10,071,988	9,665,873
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	7.75	7.26
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)	10,071,988	9,665,873
		日本銀行に対する預け金の額	3,670,244	2,109,506
		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')	13,742,233	11,775,379
		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'))	5.68	5.96

(注)「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2014年1月12日に公表されたレバレッジ比率の枠組みと開示要件と題する文書の表1及び表2に記載された番号です。

4. 前中間事業年度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（当該差異がある場合に限る。）

「評価・換算差額等及びその他公表準備金の額」の増加を主因に、資本の額が増加したためです。

V. 用語解説

自己資本関係

用語	解説
リスク・アセット	リスクを有する資産（貸出金や有価証券等）をリスクの度合いに応じて調整した総資産の金額。
エクスポージャー	信用リスクに晒されている銀行与信対象資産のことで、リスク特性に応じて事業法人等向けエクスポージャー、リテール向けエクスポージャー、株式等エクスポージャー等に区分されている。
総所要自己資本額	リスク・アセットの総額（信用リスク、オペレーショナル・リスクの各リスク・アセットの総額）×8%（自己資本比率規制における国際統一基準）。
普通株式等Tier1資本	普通株式及び内部留保等から構成される自己資本の中で最も質の高い資本。
Tier1資本	普通株式等Tier1資本とその他Tier1資本（優先株式等）から構成される資本。
Tier2資本	劣後債・劣後ローン等から構成される資本。
普通株式等Tier1比率	普通株式等Tier1資本の額÷リスク・アセットの総額（信用リスク、オペレーショナル・リスクの各リスク・アセットの総額）。4.5%以上が必要とされる。
Tier1比率	Tier1資本の額÷リスク・アセットの総額（信用リスク、オペレーショナル・リスクの各リスク・アセットの総額）。6%以上が必要とされる。
総自己資本比率	総自己資本（Tier1資本とTier2資本の合計）の額÷リスク・アセットの総額（信用リスク、オペレーショナル・リスクの各リスク・アセットの総額）。8%以上が必要とされる。
レバレッジ比率	資本の額（Tier1資本の額）÷総エクスポージャーの額（オン・バランス資産の額、デリバティブ取引等に関する額、レポ取引等に関する額、オフ・バランス取引に関する額の合計額）。

信用リスク関係

用語	解説
購入債権	第三者から譲り受けたエクスポージャーのことをいい、ローン・パーティシペーションや貸出名債権譲受等が該当する。
みなし計算	信用リスク・アセット額を直接に計算することができないエクスポージャーで投資信託や投資事業組合出資金等が該当する。
デフォルト	告示に従い、当行では与信先が格下げにより要管理先以下の債務者区分に変更になる場合をデフォルトとして取扱っている。
パラメータ	与信のリスク特性に応じて金融機関が推計する変数（推計値）のことで、これらを告示で定められたリスク・ウェイト関数式に代入して信用リスク・アセットの額を算出する。
PD	デフォルト率（Probability of Default）。与信先が1年間にデフォルトする確率のことで、事業法人等向けエクスポージャーやリテール向けエクスポージャーについては自行データを基に計測、推計を行っている。
LGD	デフォルト時損失率（Loss Given Default）。与信先がデフォルトした時点での与信額に対する損失見込額の割合。事業法人等向けエクスポージャーでは告示で定められた当局設定値に担保、保証等の信用リスク削減手法を勘案し算出している。
EAD	リテール向けエクスポージャーでは自行データを基に計測、推計している。 デフォルト時エクスポージャー（Exposure At Default）。デフォルト時におけるエクスポージャーの額。貸出金、有価証券等については、デフォルト時の与信残高に未収利息を加算している。なお、事業法人等向けエクスポージャーではコミットメントライン、支払承諾等のオフ・バランス取引において未引出枠に引出の可能性を反映させた当局設定の掛目を乗じて算出している。リテール向けエクスポージャーでは自行データを基に計測、推計している。
EL	期待損失額（Expected Loss）。EAD×PD×LGDにより算出される期待損失額。ELは引当でカバーされるべきものとされ、自己資本比率算出上はELが適格引当金を上回る場合は差額を分子から控除し、逆にELが適格引当金を下回る場合は差額を分子に算入している。
信用リスク・アセットの額	告示で定められたリスク・ウェイト関数式にPD、LGD等のパラメータを代入して求めた所要自己資本率にEAD及び12.5を乗じて算出している。信用リスク・アセットの額は自己資本比率を算出する際の分母に算入している。

市場リスク関係

用語	解説
派生商品取引（デリバティブ取引）	有価証券や通貨、金といった金融資産（原資産）の取引から派生し、原資産の現物価格によってその価格が決定される商品を目指す。具体例としては、先物、先渡し、スワップ、オプション等が挙げられる。
カレント・エクスポージャー方式	デリバティブ取引の信用リスク計測手段のひとつであり、取引を時価評価して算出した再構築コストに契約期間中に生じる同コストの増加見込額（取引の想定元本額に残存期間に応じた掛目を乗じた額）を付加して算出する方法。
与信相当額	再構築コスト+アドオン。
再構築コスト	デリバティブ取引の時価評価額。
アドオン	契約期間中に生じる再構築コストの増加見込額（取引の想定元本額に残存期間に応じた掛目を乗じた額）。
証券化エクスポージャー	金融機関が保有するローン債権や企業が保有する不動産等、それらの資産価値を裏付けに証券として組替え、第三者に売却して流動化する資産。
オリジネーター	原資産の所有者。
CVAリスク	取引相手方の信用リスクの変化に伴い派生商品取引の時価が変動するリスク。

オペレーショナル・リスク関係

用語	解説
粗利益配分手法	オペレーショナル・リスクにおけるリスク・アセットの算出方法のひとつ。粗利益を8つの業務区分及びその他に配分し、所定の掛目を掛けたものを合計して年間合計額を算出する。この過去3年間分の年間合計額を平均したものがオペレーショナル・リスク相当額となる。オペレーショナル・リスク相当額を8%で除した金額は、自己資本比率を算出する際の分母に算入している。

金利リスク関係

用語	解説
金利リスク	市場における一般的な金利水準の変動に伴って当該金融資産の価値が変動するリスク。