

# 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
		2019年9月期	2018年9月期	別紙様式 第十四号 (CC2) の参照項目
<b>普通株式等Tier1資本に係る基礎項目</b>				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	545,192	528,419	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	86,727	86,727	(01)、(02)
2	うち、利益剰余金の額	471,215	453,512	(03)
1c	うち、自己株式の額 (△)	9,789	8,845	(04)
26	うち、社外流出予定額 (△)	2,961	2,975	
	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	334	326	(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	217,665	221,388	(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)	763,192	750,134	
<b>普通株式等Tier1資本に係る調整項目</b>				
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額	3,727	3,864	
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	3,727	3,864	(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	△ 1,107	△ 74	(07)
12	適格引当金不足額	1,096	698	
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	16,216	19,658	(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	1	2	(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	10,186	12,868	(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	8,188	7,657	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	38,309	44,674	
<b>普通株式等Tier1資本</b>				
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	724,882	705,459	
<b>その他Tier1資本に係る基礎項目</b>				
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	5,950	6,099	(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
		2019年9月期	2018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）	5,950	6,099	
<b>その他Tier1資本に係る調整項目</b>				
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	—	—	
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	14,139	13,756	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	14,139	13,756	
<b>その他Tier1資本</b>				
44	その他Tier1資本の額（（二）－（ホ））（ヘ）	—	—	
<b>Tier1資本</b>				
45	Tier1資本の額（（ハ）＋（ヘ））（ト）	724,882	705,459	
<b>Tier2資本に係る基礎項目</b>				
46	Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	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	1,400	1,435	(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	97	103	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	97	103	(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）	1,498	1,538	
<b>Tier2資本に係る調整項目</b>				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	—	—	
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	15,637	15,295	(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）	15,637	15,295	
<b>Tier2資本</b>				
58	Tier2資本の額（（チ）－（リ））（ヌ）	—	—	
<b>総自己資本</b>				
59	総自己資本の額（（ト）＋（ヌ））（ル）	724,882	705,459	

(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
		2019年9月期	2018年9月期	別紙様式 第十四号（CC2） の参照項目
<b>リスク・アセット</b>				
60	リスク・アセットの額の合計額（ヲ）	3,499,991	3,573,130	
<b>連結自己資本比率及び資本バッファ</b>				
61	連結普通株式等Tier1比率（(ハ) / (ヲ)）	20.71	19.74	
62	連結Tier1比率（(ト) / (ヲ)）	20.71	19.74	
63	連結総自己資本比率（(ル) / (ヲ)）	20.71	19.74	
64	最低連結資本バッファ比率	2.51	2.51	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50	2.50	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.01	0.01	
67	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率	—	—	
68	連結資本バッファ比率	12.71	11.74	
<b>調整項目に係る参考事項</b>				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	74,325	72,598	(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	7,573	8,004	(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	—	—	
<b>Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>				
76	一般貸倒引当金の額	97	103	(14)
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	258	253	
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	—	—	
<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
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	イ		ロ	ハ	ニ
	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
	2019年9月期	2018年9月期			
<b>資産の部</b>					
現金預け金	1,965,001	1,724,096			
コールローン及び買入手形	51,586	46,561			
買入金銭債権	61,238	59,947			
特定取引資産	13,193	14,138			6-a
金銭の信託	78,411	79,402			
有価証券	2,941,174	2,552,852		(13)	6-b
貸出金	5,323,807	5,163,347		(15)	6-c
外国為替	25,103	17,194			
リース債権及びリース投資資産	68,117	65,210			
その他資産	140,258	137,863			
有形固定資産	34,407	34,759			
無形固定資産	5,362	5,558		(11)	2
退職給付に係る資産	23,311	28,248		(12)	3
繰延税金資産	2,116	1,888			4-a
支払承諾見返	36,804	33,817			
貸倒引当金	△ 39,249	△ 42,869		(14)	
資産の部合計	10,730,645	9,922,017			
<b>負債の部</b>					
預金	6,725,224	6,608,835			
譲渡性預金	565,127	523,069			
コールマネー及び売渡手形	1,172,379	500,000			
売現先勘定	83,199	65,197			
債券貸借取引受入担保金	482,044	686,833			
特定取引負債	4,007	4,696			
借入金	657,709	520,271			
外国為替	673	1,246			
その他負債	112,763	100,965			
退職給付に係る負債	12,349	12,225			
睡眠預金払戻引当金	744	653			
偶発損失引当金	977	976			
特別法上の引当金	9	9			
繰延税金負債	81,488	81,237			4-b
支払承諾	36,804	33,817			
負債の部合計	9,935,503	9,140,036			
<b>純資産の部</b>					
資本金	52,243	52,243		(01)	1-a
資本剰余金	34,484	34,484		(02)	1-b
利益剰余金	471,215	453,512		(03)	1-c
自己株式	△ 9,789	△ 8,845		(04)	1-d
株主資本合計	548,153	531,394			
その他有価証券評価差額金	235,532	212,563			
繰延ヘッジ損益	△ 19,727	2,591		(07)	5
退職給付に係る調整累計額	1,859	6,233			
その他の包括利益累計額合計	217,665	221,388		(06)	
新株予約権	334	326		(05)	
非支配株主持分	28,987	28,871		(08)	7
純資産の部合計	795,141	781,981			
負債及び純資産の部合計	10,730,645	9,922,017			

(注記事項)

※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	2019年9月期	2018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	34,484	34,484		1-b
利益剰余金	471,215	453,512		1-c
自己株式	△ 9,789	△ 8,845		1-d
株主資本合計	548,153	531,394		

## (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)	2019年9月期	2018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	548,153	531,394	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	86,727	86,727		1a
うち、利益剰余金の額	471,215	453,512		2
うち、自己株式の額(△)	9,789	8,845		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	2019年9月期	2018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	5,362	5,558		2

## 上記に係る税効果

	1,634	1,693	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)	2019年9月期	2018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	3,727	3,864	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	2019年9月期	2018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	23,311	28,248		3

## 上記に係る繰延税金負債

	7,094	8,590	
--	-------	-------	--

## (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)	2019年9月期	2018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	16,216	19,658	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	2019年9月期	2018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	2,116	1,888		4-a
繰延税金負債	81,488	81,237		4-b

## その他の無形固定資産の税効果勘案分

	1,634	1,693	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

	7,094	8,590	
--	-------	-------	--

## (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)	2019年9月期	2018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	2019年9月期	2018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	△ 19,727	2,591		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)	2019年9月期	2018年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 1,107	△ 74	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	2019年9月期	2018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	13,193	14,138		6-a
有価証券	2,941,174	2,552,852		6-b
貸出金	5,323,807	5,163,347	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)	2019年9月期	2018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	1	2		
普通株式等Tier1相当額	1	2	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	100,149	100,761		
普通株式等Tier1相当額	10,186	12,868	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	15,637	15,295	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	74,325	72,598	普通株式、劣後ローン等	72
その他金融機関等（10%超出資）	7,573	8,004		
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	7,573	8,004	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	2019年9月期	2018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	28,987	28,871		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)	2019年9月期	2018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	5,950	6,099	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	1,400	1,435	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 2019年9月期	ロ 2018年9月期	ハ 別紙様式 第十三号 (CC2) の参照項目
<b>普通株式等Tier1資本に係る基礎項目</b>				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	518,069	503,513	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	84,813	84,813	(01)、(02)
2	うち、利益剰余金の額	446,006	430,521	(03)
1c	うち、自己株式の額（△）	9,789	8,845	(04)
26	うち、社外流出予定額（△）	2,961	2,975	
	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	334	326	(05)
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	215,285	214,287	(06)
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額（イ）	733,689	718,126	
<b>普通株式等Tier1資本に係る調整項目</b>				
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額	3,574	3,705	
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	3,574	3,705	(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	△ 1,107	△ 74	(07)
12	適格引当金不足額	3,737	2,672	
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	13,092	12,212	(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	1	2	(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	11,203	13,938	(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	17,292	16,645	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額（ロ）	47,795	49,102	
<b>普通株式等Tier1資本</b>				
29	普通株式等Tier1資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	685,893	669,024	
<b>その他Tier1資本に係る基礎項目</b>				
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）				
国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2019年9月期	2018年9月期	別紙様式 第十三号（CC2） の参照項目
<b>その他Tier1資本に係る調整項目</b>				
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	—	—	
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	17,292	16,645	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	17,292	16,645	
<b>その他Tier1資本</b>				
44	その他Tier1資本の額（（二）－（ホ）（へ）	—	—	
<b>Tier1資本</b>				
45	Tier1資本の額（（ハ）＋（へ）（ト）	685,893	669,024	
<b>Tier2資本に係る基礎項目</b>				
46	Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	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）	—	—	
<b>Tier2資本に係る調整項目</b>				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	—	—	
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	17,292	16,645	(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）	17,292	16,645	
<b>Tier2資本</b>				
58	Tier2資本の額（（チ）－（リ）（ヌ）	—	—	
<b>総自己資本</b>				
59	総自己資本の額（（ト）＋（ヌ）（ル）	685,893	669,024	
<b>リスク・アセット</b>				
60	リスク・アセットの額の合計額（ヲ）	3,453,976	3,510,032	

(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
		2019年9月期	2018年9月期	別紙様式 第十三号（CC2） の参照項目
<b>自己資本比率</b>				
61	普通株式等Tier1比率（(ハ) / (ヲ)）	19.85	19.06	
62	Tier1比率（(ト) / (ヲ)）	19.85	19.06	
63	総自己資本比率（(ル) / (ヲ)）	19.85	19.06	
<b>調整項目に係る参考事項</b>				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	71,438	69,960	(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	7,496	7,927	(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	—	—	
<b>Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>				
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
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	—	—	
<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
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
	2019年9月期	2018年9月期			
<b>資産の部</b>					
現金預け金	1,953,435	1,709,586			
コーポレート	51,586	46,561			
買入金銭債権	61,238	59,947			
特定取引資産	13,193	14,138			6-a
金銭の信託	78,411	79,402			
有価証券	2,947,354	2,557,038		(13)	6-b
貸出金	5,372,514	5,211,599		(14)	6-c
外国為替	25,103	17,194			
その他資産	115,519	112,806			
有形固定資産	26,320	27,141			
無形固定資産	5,132	5,319		(11)	2
前払年金費用	18,798	17,532		(12)	3
支払承諾見返	36,804	33,817			
貸倒引当金	△ 32,757	△ 36,520			
資産の部合計	10,672,656	9,855,565			
<b>負債の部</b>					
預金	6,738,640	6,619,532			
譲渡性預金	583,877	540,319			
コーポレートマネー	1,172,379	500,000			
売現先勘定	83,199	65,197			
債券貸借取引受入担保金	482,044	686,833			
特定取引負債	4,007	4,696			
借入金	650,634	512,496			
外国為替	673	1,246			
その他負債	91,765	80,914			
退職給付引当金	10,084	10,134			
睡眠預金払戻損失引当金	744	653			
偶発損失引当金	977	976			
繰延税金負債	80,171	77,643			4
支払承諾	36,804	33,817			
負債の部合計	9,936,005	9,134,463			
<b>純資産の部</b>					
資本金	52,243	52,243		(01)	1-a
資本剰余金	32,569	32,569		(02)	1-b
利益剰余金	446,006	430,521		(03)	1-c
自己株式	△ 9,789	△ 8,845		(04)	1-d
株主資本合計	521,030	506,488			
その他有価証券評価差額金	235,012	211,696			
繰延ヘッジ損益	△ 19,727	2,591		(07)	5
評価・換算差額等合計	215,285	214,287		(06)	
新株予約権	334	326		(05)	
純資産の部合計	736,651	721,102			
負債及び純資産の部合計	10,672,656	9,855,565			

(注記事項)

※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	2019年9月期	2018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	32,569	32,569		1-b
利益剰余金	446,006	430,521		1-c
自己株式	△ 9,789	△ 8,845		1-d
株主資本合計	521,030	506,488		

## (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)	2019年9月期	2018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	521,030	506,488	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	84,813	84,813		1a
うち、利益剰余金の額	446,006	430,521		2
うち、自己株式の額 (△)	9,789	8,845		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	2019年9月期	2018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	5,132	5,319		2

## 上記に係る税効果

	1,557	1,613	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)	2019年9月期	2018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	3,574	3,705	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	2019年9月期	2018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	18,798	17,532		3

## 上記に係る繰延税金負債

	5,705	5,319	
--	-------	-------	--

## (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)	2019年9月期	2018年9月期	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	13,092	12,212	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	2019年9月期	2018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	80,171	77,643		4

## その他の無形固定資産の税効果勘案分

	1,557	1,613	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

	5,705	5,319	
--	-------	-------	--

## (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)	2019年9月期	2018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	2019年9月期	2018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	△ 19,727	2,591		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)	2019年9月期	2018年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 1,107	△ 74	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	2019年9月期	2018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	13,193	14,138		6-a
有価証券	2,947,354	2,557,038		6-b
貸出金	5,372,514	5,211,599	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)	2019年9月期	2018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	1	2		
普通株式等Tier1相当額	1	2	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	99,934	100,545		
普通株式等Tier1相当額	11,203	13,938	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	17,292	16,645	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	71,438	69,960	普通株式、劣後ローン等	72
その他金融機関等（10%超出資）	7,496	7,927		
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	7,496	7,927	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
八十二スタッフサービス株式会社	労働者の派遣・紹介業務
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
八十二信用保証株式会社	信用保証業務
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条が適用される金融業務を含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

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）

		2019年9月期
		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）	203,459
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）	23,524
蓋然性方式400%	（告示第167条第10項第2号）	10,648
フォールバック方式1250%	（告示第167条第11項）	27,909
合計		265,542
		（単位：百万円）
		2018年9月期
		エクスポージャーの額
ルック・スルー方式		114,718
修正単純過半数方式		31,334
マンドート方式		—
簡易のみなし計算方式		62,162
合計		208,214

（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）2018年9月期は、自己資本比率規制第1の柱告示改正（2019年3月31日適用）に伴う計算方法の変更前の区分にて、掲載しております。

（注3）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 2019年9月期	前中間期末 2018年9月期	当中間期末 2019年9月期	前中間期末 2018年9月期	当中間期末 2019年9月期	前中間期末 2018年9月期	当中間期末 2019年9月期	前中間期末 2018年9月期
1	信用リスク	2,174,040	2,203,717	184,109	186,624				
2	うち、標準的手法適用分	5,181	5,633	414	450				
3	うち、内部格付手法適用分	2,122,049	2,151,527	179,949	182,449				
	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	3,688	3,522	295	281				
	その他	43,120	43,033	3,449	3,442				
4	カウンターパーティ信用リスク	56,264	51,662	4,698	4,319				
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	5,493	4,761	465	403				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—				
	うち、CVAリスク	13,369	11,996	1,069	959				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,691	875	135	70				
	その他	35,709	34,029	3,028	2,885				
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	232,808	269,072	19,742	22,817				
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）	205,660	—	16,452	—				
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%）	58,810	—	4,987	—				
	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%）	42,595	—	3,612	—				
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%）	348,873	—	27,909	—				
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	—	—	—	—				
	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	—	628,433	—	53,291				
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	29,416	30,385	2,353	2,576				
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	16,916	—	1,353	—				
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—				
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	—	5,251	—	445				
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—	—	—	—				
	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—				
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	12,500	25,133	1,000	2,131				
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	181,605	181,555	14,528	14,524				
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—				
21	うち、粗利益配分手法適用分	181,605	181,555	14,528	14,524				
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	18,932	20,010	1,605	1,696				
	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	3,349,007	3,384,836	279,999	285,850				

(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 2019年9月期	前中間期末 2018年9月期	当中間期末 2019年9月期	前中間期末 2018年9月期	当中間期末 2019年9月期	前中間期末 2018年9月期	当中間期末 2019年9月期	前中間期末 2018年9月期
1	信用リスク	2,127,307	2,140,629	180,230	181,362				
2	うち、標準的手法適用分	2,139	2,003	171	160				
3	うち、内部格付手法適用分	2,092,834	2,106,786	177,472	178,655				
	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	32,333	31,839	2,586	2,547				
4	カウンターパーティ信用リスク	56,264	51,665	4,698	4,319				
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	5,493	4,762	465	403				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—				
	うち、CVAリスク	13,369	11,997	1,069	959				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,691	875	135	70				
	その他	35,709	34,029	3,028	2,885				
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	262,217	298,427	22,236	25,306				
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）	205,586	—	16,446	—				
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%）	58,793	—	4,985	—				
	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%）	42,513	—	3,605	—				
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%）	348,546	—	27,883	—				
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	—	—	—	—				
	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	—	628,052	—	53,258				
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	29,416	30,385	2,353	2,576				
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	16,916	—	1,353	—				
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—				
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	—	5,251	—	445				
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—	—	—	—				
	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—				
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	12,500	25,133	1,000	2,131				
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	153,613	153,716	12,289	12,297				
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—				
21	うち、粗利益配分手法適用分	153,613	153,716	12,289	12,297				
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	18,740	19,819	1,589	1,680				
	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	3,302,998	3,322,697	276,318	280,802				

(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)

2019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		
<b>オン・バランスシートの資産</b>					
1	貸出金	82,800	5,234,399	36,645	5,280,554
2	有価証券（うち負債性のもの）	54	2,250,377	—	2,250,431
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	36	2,063,390	17	2,063,409
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	82,890	9,548,168	36,663	9,594,395
<b>オフ・バランスシートの資産</b>					
5	支払承諾等	510	36,294	354	36,450
6	コミットメント等	—	112,801	178	112,623
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	510	149,096	532	149,073
<b>合計</b>					
8	合計（4+7）	83,401	9,697,264	37,196	9,743,469

2018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		
<b>オン・バランスシートの資産</b>					
1	貸出金	89,113	5,065,623	40,087	5,114,649
2	有価証券（うち負債性のもの）	211	1,899,776	—	1,899,987
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	9	1,835,850	18	1,835,842
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	89,334	8,801,250	40,105	8,850,479
<b>オフ・バランスシートの資産</b>					
5	支払承諾等	727	33,089	365	33,452
6	コミットメント等	—	114,782	225	114,557
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	727	147,872	590	148,009
<b>合計</b>					
8	合計（4+7）	90,062	8,949,123	40,696	8,998,489

(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)

2019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	86,034
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	4,933
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)	82,890

2018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	98,923
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	6,187
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)	89,334

(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)

2019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	4,687,638	592,915	246,195	200,604	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,932,770	317,660	—	314,255	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	2,059,717	3,692	671	3,015	—
4	合計（1+2+3）	8,680,127	914,268	246,866	517,875	—
5	うちデフォルトしたもの	32,467	28,956	7,638	14,641	—

2018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	4,515,881	598,767	238,227	215,606	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,680,468	219,518	—	215,838	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,832,078	3,764	733	3,008	—
4	合計（1+2+3）	8,028,428	822,050	238,961	434,452	—
5	うちデフォルトしたもの	34,736	30,430	7,690	15,386	—

(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) 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)

2019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	472	—	472	—	—	—	—	—	—	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	26	—	26	—	—	—	—	—	—	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	438	—	438	—	—	—	—	—	—	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	131	—	131	—	—	—	13	—	—	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	16,695	—	16,695	—	—	—	3,339	—	—	20.00
12	法人等向け	1,822	65,918	1,822	—	—	—	1,822	—	—	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上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	36	—	36	—	—	—	7	—	—	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	19,624	65,918	19,624	—	—	—	5,181	—	—	26.40

2018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	1	—	1	—	—	—	—	—	—	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	273	—	273	—	—	—	—	—	—	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	286	—	286	—	—	—	—	—	—	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	431	—	431	—	—	—	—	—	—	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	175	—	175	—	—	—	17	—	—	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	17,511	—	17,511	—	—	—	3,502	—	—	20.00
12	法人等向け	2,057	68,635	2,057	—	—	—	2,057	—	—	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上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	280	—	280	—	—	—	56	—	—	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	21,017	68,635	21,017	—	—	—	5,633	—	—	26.80

## (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)

2019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	472	—	—	—	—	—	—	—	—	—	472
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	26	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	438	—	—	—	—	—	—	—	—	—	438
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	—	131	—	—	—	—	—	—	—	—	131
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	—	—	16,695	—	—	—	—	—	—	—	16,695
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	1,822	—	—	—	1,822
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	—	—	36	—	—	—	—	—	—	—	36
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	938	131	16,731	—	—	—	1,822	—	—	—	19,624

2018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	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
2	日本国政府及び日本銀行向け	273	—	—	—	—	—	—	—	—	—	273
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	286	—	—	—	—	—	—	—	—	—	286
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	431	—	—	—	—	—	—	—	—	—	431
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	—	175	—	—	—	—	—	—	—	—	175
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	—	—	17,511	—	—	—	—	—	—	—	17,511
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	2,057	—	—	—	2,057
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	—	—	280	—	—	—	—	—	—	—	280
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	991	175	17,792	—	—	—	2,057	—	—	—	21,017

## (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）

2019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
<b>ソブリン向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	5,025,422	372,943	50.00	5,148,613	0.00	2.5	44.99	2.7	61,287	1.19	45	
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	2,761	1,952	—	1,705	1.60	0.0	45.00	2.5	1,834	107.54	12	
6	2.50以上10.00未満	5,087	233	75.00	1,348	5.04	0.0	45.00	3.9	2,254	167.18	30	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	5,033,270	375,129	73.20	5,151,667	0.00	2.5	44.99	2.7	65,376	1.26	88	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	202,149	28,261	75.00	206,883	0.04	0.0	48.59	1.9	46,245	22.35	48	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	2,000	1,070	—	2,000	0.27	0.0	45.00	1.0	739	36.96	2	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	36,500	1,450	—	36,500	1.97	0.0	44.58	1.1	42,874	117.46	323	
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	240,650	30,781	75.00	245,383	0.33	0.1	47.96	1.8	89,859	36.61	374	—
<b>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。）</b>													
1	0.00以上0.15未満	1,675,761	903,786	73.24	1,739,252	0.06	1.0	45.76	2.8	428,628	24.64	474	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	260,642	90,233	70.60	258,709	0.27	0.3	43.00	2.6	139,623	53.96	308	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	185,872	59,263	71.97	188,876	1.27	0.4	43.25	2.3	178,015	94.24	1,045	
6	2.50以上10.00未満	41,933	6,693	51.84	40,741	5.04	0.0	42.42	2.5	57,826	141.93	872	
7	10.00以上100.00未満	13,577	2,016	94.66	12,454	12.84	0.0	40.81	2.8	24,713	198.42	660	
8	100.00（デフォルト）	24,048	139	61.47	23,873	100.00	0.0	43.98	5.0	—	—	10,501	
9	小計	2,201,834	1,062,132	72.85	2,263,907	1.39	2.0	45.13	2.7	828,808	36.60	13,863	5,065
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	119,576	44,214	61.71	103,902	0.11	0.9	41.71	3.2	31,529	30.34	51	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	168,948	25,132	75.68	148,839	0.27	1.1	41.48	3.6	72,677	48.82	171	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	215,640	12,551	71.31	188,860	1.15	1.8	41.82	3.8	160,204	84.82	915	
6	2.50以上10.00未満	64,986	3,652	82.81	48,952	5.04	0.4	41.53	3.3	58,973	120.47	1,026	
7	10.00以上100.00未満	30,953	501	72.16	19,380	12.84	0.2	41.33	2.6	29,872	154.13	1,028	
8	100.00（デフォルト）	45,657	787	62.14	32,322	100.00	0.2	42.83	5.0	—	—	13,846	
9	小計	645,762	86,840	70.19	542,258	7.37	4.8	41.72	3.6	353,258	65.14	17,039	9,095
<b>特定貸付債権</b>													
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
<b>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。)</b>													
1	0.00以上0.15未満	349,593	—	—	349,593	0.04	0.1	90.00	5.0	371,151	106.16	31	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	5,931	—	—	5,931	0.27	0.0	90.00	5.0	10,100	170.28	13	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	908	—	—	908	1.31	0.0	90.00	5.0	2,522	277.64	10	
6	2.50以上10.00未満	230	—	—	230	5.04	0.0	90.00	5.0	960	417.30	10	
7	10.00以上100.00未満	3	—	—	3	12.84	0.0	90.00	5.0	17	567.34	0	
8	100.00 (デフォルト)	1	—	—	1	100.00	0.0	90.00	5.0	17	1,124.99	1	
9	小計	356,668	—	—	356,668	0.05	0.2	90.00	5.0	384,769	107.87	68	
<b>購入債権 (事業法人等向け) デフォルト・リスク相当部分</b>													
1	0.00以上0.15未満	55,526	—	—	54,872	0.07	0.0	45.00	1.6	9,896	18.03	17	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	11,141	—	—	11,141	0.27	0.0	45.00	1.0	4,117	36.95	13	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	5,745	—	—	5,745	2.05	0.0	45.00	1.0	5,553	96.65	53	
6	2.50以上10.00未満	1,244	—	—	1,244	5.04	0.0	45.00	1.0	1,647	132.39	28	
7	10.00以上100.00未満	6,456	—	—	6,456	12.84	0.0	45.00	1.0	12,529	194.05	373	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	80,114	—	—	79,460	1.35	0.0	45.00	1.4	33,744	42.46	485	—
<b>購入債権 (事業法人等向け) 希薄化リスク相当部分</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	15,583	0.03	0.0	100.00	1.0	3,101	19.90	5	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	219	0.27	0.0	100.00	1.0	179	82.13	0	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	2,408	1.33	0.0	100.00	1.0	4,412	183.21	32	
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	—	—	—	18,211	0.21	0.0	100.00	1.0	7,694	42.25	38	—
<b>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</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	3,066	0.03	0.0	45.00	4.4	894	29.16	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	—	—	—	3,066	0.03	0.0	45.00	4.4	894	29.16	0	—
<b>購入債権 (リテール向け)</b>													
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
<b>適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	4,051	86,101	22.54	23,427	0.06	146.3	92.41	—	857	3.66	13	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	27,128	0.20	38.1	77.68	—	2,301	8.48	43	
3	0.25以上0.50未満	5,029	11,189	19.91	7,251	0.37	33.3	71.65	—	907	12.50	19	
4	0.50以上0.75未満	4,653	19,829	39.56	1,745	0.61	14.5	99.13	—	457	26.22	10	
5	0.75以上2.50未満	5,290	1,862	36.92	1,556	1.41	6.4	70.69	—	546	35.14	15	
6	2.50以上10.00未満	13,338	1,453	58.98	2,379	4.10	11.8	76.29	—	1,894	79.61	74	
7	10.00以上100.00未満	29	7	43.04	10	62.30	0.0	88.46	—	22	221.35	5	
8	100.00 (デフォルト)	319	205	30.57	266	100.00	0.4	78.49	—	—	—	209	
9	小計	32,712	120,651	25.77	63,765	0.78	251.1	82.77	—	6,988	10.95	392	161
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	424,314	—	—	423,369	0.13	31.9	34.41	—	43,527	10.28	196	
2	0.15以上0.25未満	170,808	—	—	170,795	0.23	12.5	35.14	—	27,400	16.04	142	
3	0.25以上0.50未満	236,455	—	—	236,449	0.45	16.4	35.56	—	60,944	25.77	379	
4	0.50以上0.75未満	136,902	—	—	140,881	0.73	8.2	36.14	—	51,839	36.79	374	
5	0.75以上2.50未満	84,245	—	—	81,091	1.56	4.7	36.49	—	49,674	61.25	463	
6	2.50以上10.00未満	13,739	—	—	12,912	5.36	1.2	35.92	—	15,604	120.85	249	
7	10.00以上100.00未満	748	—	—	747	54.37	0.0	36.34	—	1,229	164.31	148	
8	100.00 (デフォルト)	6,661	—	—	6,661	100.00	0.5	36.50	—	—	—	2,431	
9	小計	1,073,876	—	—	1,072,908	1.12	75.8	35.20	—	250,219	23.32	4,386	1,022
<b>その他リテール向けエクスポージャー (消費性向け)</b>													
1	0.00 以上0.15未満	13,500	344,924	—	190	0.09	0.6	72.11	—	33	17.63	0	
2	0.15 以上0.25未満	—	—	—	313	0.21	0.3	72.11	—	96	30.84	0	
3	0.25 以上0.50未満	79,389	2,088	100.00	80,509	0.36	18.5	42.63	—	20,365	25.29	123	
4	0.50 以上0.75未満	13,616	599	100.00	14,004	0.64	5.6	51.66	—	5,974	42.66	46	
5	0.75 以上2.50未満	16,274	558	100.00	16,485	1.19	6.2	51.38	—	9,159	55.55	101	
6	2.50 以上10.00未満	8,508	169	100.00	8,380	4.14	2.6	45.93	—	5,468	65.24	148	
7	10.00 以上100.00未満	94	—	—	88	60.06	0.0	42.87	—	89	101.15	21	
8	100.00 (デフォルト)	2,103	10	100.00	2,099	100.00	0.1	28.73	—	—	—	603	
9	小計	133,486	348,351	100.00	122,071	2.52	34.3	44.96	—	41,186	33.74	1,045	286
<b>その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	20,156	0.08	7.8	40.75	—	1,793	8.89	7	
2	0.15以上0.25未満	56,431	9,764	94.40	62,372	0.15	8.4	40.91	—	8,831	14.15	40	
3	0.25以上0.50未満	48,197	2,360	96.68	66,182	0.39	9.1	40.34	—	16,606	25.09	104	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	7	0.59	0.0	40.86	—	2	32.35	0	
5	0.75以上2.50未満	45,472	1,727	96.47	25,123	1.28	5.8	40.65	—	11,121	44.26	131	
6	2.50以上10.00未満	18,839	183	95.44	11,671	7.44	3.9	40.76	—	7,491	64.18	355	
7	10.00以上100.00未満	35	0	100.00	15	56.01	0.0	40.41	—	15	99.37	3	
8	100.00 (デフォルト)	10,385	130	96.15	4,262	100.00	0.7	40.76	—	—	—	1,737	
9	小計	179,362	14,166	95.06	189,792	3.07	35.9	40.65	—	45,860	24.16	2,379	1,322
合計 (全てのポートフォリオ)		9,977,739	2,038,053	54.15	10,109,161	0.94	407.2	45.73	2.8	2,108,660	20.85	40,162	16,953

2018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
<b>ソブリン向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	4,360,437	370,075	50.00	4,494,818	0.00	2.6	44.99	2.6	43,483	0.96	33	
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	3,673	1,270	—	2,668	1.57	0.0	45.00	2.0	2,682	100.54	18	
6	2.50以上10.00未満	4,968	924	75.00	1,881	5.23	0.0	45.00	3.5	3,102	164.91	44	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	4,369,079	372,270	74.56	4,499,368	0.00	2.6	44.99	2.6	49,268	1.09	97	—
<b>金融機関等向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	175,555	26,501	75.00	179,981	0.04	0.0	49.04	1.6	33,180	18.43	35	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	2,000	1,070	—	2,000	0.29	0.0	45.00	1.0	765	38.26	2	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	64,841	1,470	—	64,841	2.13	0.0	44.77	1.1	78,714	121.39	620	
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	242,396	29,041	75.00	246,822	0.59	0.1	47.88	1.4	112,660	45.64	658	—
<b>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。）</b>													
1	0.00以上0.15未満	1,653,295	888,867	73.61	1,715,417	0.06	1.0	45.54	2.6	426,863	24.88	506	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	227,785	81,616	58.31	226,722	0.29	0.3	43.12	2.6	122,034	53.82	286	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	173,332	65,707	71.35	175,276	1.24	0.4	43.20	2.3	164,414	93.80	945	
6	2.50以上10.00未満	57,299	18,169	84.52	58,674	5.23	0.1	43.52	2.5	86,145	146.82	1,336	
7	10.00以上100.00未満	14,848	2,538	79.42	14,009	13.30	0.0	40.52	1.8	26,003	185.60	755	
8	100.00（デフォルト）	27,898	1,013	48.65	27,573	100.00	0.0	44.14	5.0	—	—	12,171	
9	小計	2,154,459	1,057,913	72.95	2,217,673	1.63	1.9	45.01	2.6	825,462	37.22	16,001	5,725
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	118,464	42,916	67.12	98,976	0.12	0.8	42.13	3.1	29,847	30.15	50	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	159,206	27,053	66.92	136,428	0.29	1.0	41.06	3.6	67,506	49.48	164	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	216,823	14,913	80.02	186,720	1.23	1.8	41.70	3.9	161,403	86.44	960	
6	2.50以上10.00未満	61,196	3,871	60.59	42,428	5.23	0.4	41.57	2.9	49,075	115.66	922	
7	10.00以上100.00未満	31,323	646	55.99	19,409	13.30	0.2	40.54	2.6	29,890	153.99	1,047	
8	100.00（デフォルト）	47,785	900	64.90	33,648	100.00	0.2	42.84	5.0	—	—	14,416	
9	小計	634,800	90,301	71.43	517,612	7.97	4.7	41.63	3.6	337,722	65.24	17,562	10,486
<b>特定貸付債権</b>													
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
<b>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。）</b>													
1	0.00以上0.15未満	366,957	—	—	366,957	0.05	0.1	90.00	5.0	396,908	108.16	59	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	6,563	—	—	6,563	0.29	0.0	90.00	5.0	11,940	181.91	13	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	1,094	—	—	1,094	1.00	0.0	90.00	5.0	2,820	257.72	8	
6	2.50以上10.00未満	450	—	—	450	5.23	0.0	90.00	5.0	1,906	422.89	21	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	30	—	—	30	100.00	0.0	90.00	5.0	341	1,124.99	27	
9	小計	375,097	—	—	375,097	0.07	0.2	90.00	5.0	413,917	110.34	130	
<b>購入債権（事業法人等向け）デフォルト・リスク相当部分</b>													
1	0.00以上0.15未満	68,901	—	—	68,540	0.07	0.0	45.00	1.5	12,012	17.52	22	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	2,494	—	—	2,494	0.29	0.0	45.00	1.0	954	38.26	3	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	3,944	—	—	3,944	0.85	0.0	45.00	1.0	2,686	68.10	15	
6	2.50以上10.00未満	7,977	—	—	7,977	5.23	0.0	45.00	1.0	10,709	134.24	187	
7	10.00以上100.00未満	10,018	—	—	10,018	13.30	0.0	45.00	1.0	19,759	197.22	599	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	93,336	—	—	92,976	1.98	0.0	45.00	1.4	46,122	49.60	828	—
<b>購入債権（事業法人等向け）希薄化リスク相当部分</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	21,817	0.03	0.0	100.00	1.0	4,220	19.34	8	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	213	0.29	0.0	100.00	1.0	181	85.03	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	22,031	0.03	0.0	100.00	1.0	4,402	19.98	8	—
<b>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</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	998	0.03	0.0	45.00	5.0	258	25.88	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	—	—	—	998	0.03	0.0	45.00	5.0	258	25.88	0	—
<b>購入債権（リテール向け）</b>													
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
<b>適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	4,104	84,492	23.20	23,667	0.06	146.5	91.86	—	895	3.78	14	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	27,228	0.20	37.9	77.78	—	2,310	8.48	43	
3	0.25以上0.50未満	5,263	11,276	20.64	7,583	0.38	34.1	71.39	—	974	12.84	20	
4	0.50以上0.75未満	4,864	19,117	39.90	1,754	0.63	14.4	99.16	—	471	26.85	11	
5	0.75以上2.50未満	5,515	1,846	38.65	1,629	1.46	6.5	70.78	—	587	36.07	16	
6	2.50以上10.00未満	13,343	1,455	62.78	2,505	4.24	11.9	76.04	—	2,029	81.02	80	
7	10.00以上100.00未満	38	8	45.30	14	57.09	0.0	80.86	—	31	215.57	6	
8	100.00 (デフォルト)	324	200	30.51	273	100.00	0.4	77.65	—	—	—	212	
9	小計	33,453	118,395	26.39	64,656	0.81	252.1	82.52	—	7,299	11.29	406	163
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	412,782	—	—	411,740	0.14	32.0	36.30	—	45,902	11.14	209	
2	0.15以上0.25未満	163,057	—	—	163,041	0.24	12.2	37.14	—	28,241	17.32	148	
3	0.25以上0.50未満	225,236	—	—	225,231	0.46	16.0	37.69	—	62,591	27.78	392	
4	0.50以上0.75未満	128,089	—	—	128,088	0.74	7.8	38.38	—	50,532	39.45	366	
5	0.75以上2.50未満	75,227	—	—	75,226	1.59	4.5	38.77	—	49,496	65.79	465	
6	2.50以上10.00未満	12,977	—	—	12,977	5.55	1.2	38.39	—	17,042	131.32	276	
7	10.00以上100.00未満	596	—	—	596	56.15	0.0	38.33	—	1,004	168.39	128	
8	100.00 (デフォルト)	7,117	—	—	7,116	100.00	0.5	39.04	—	—	—	2,778	
9	小計	1,025,083	—	—	1,024,019	1.20	74.5	37.23	—	254,811	24.88	4,765	1,268
<b>その他リテール向けエクスポージャー (消費性向け)</b>													
1	0.00 以上0.15未満	14,035	358,051	—	191	0.09	0.6	72.88	—	34	17.80	0	
2	0.15 以上0.25未満	—	—	—	359	0.21	0.4	72.88	—	111	30.86	0	
3	0.25 以上0.50未満	82,867	2,185	100.00	83,569	0.37	17.9	42.45	—	21,416	25.62	131	
4	0.50 以上0.75未満	13,018	588	100.00	13,655	0.64	5.2	51.18	—	5,769	42.24	45	
5	0.75 以上2.50未満	16,833	589	100.00	17,092	1.23	6.0	50.33	—	9,426	55.14	106	
6	2.50 以上10.00未満	9,418	195	100.00	9,319	4.43	2.8	45.25	—	6,027	64.67	170	
7	10.00 以上100.00未満	218	—	—	206	66.55	0.0	32.00	—	118	57.17	47	
8	100.00 (デフォルト)	2,373	11	100.00	2,375	100.00	0.1	28.20	—	—	—	669	
9	小計	138,765	361,621	100.00	126,769	2.78	33.4	44.51	—	42,903	33.84	1,171	333
<b>その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)</b>													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	20,604	0.08	7.8	39.85	—	1,831	8.88	7	
2	0.15以上0.25未満	55,153	9,140	94.30	60,534	0.16	8.5	39.92	—	8,602	14.21	40	
3	0.25以上0.50未満	45,341	1,975	96.37	64,670	0.40	9.0	39.67	—	16,166	24.99	102	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	7	0.60	0.0	39.90	—	2	31.94	0	
5	0.75以上2.50未満	46,786	1,781	96.52	25,033	1.31	5.8	39.80	—	10,941	43.70	131	
6	2.50以上10.00未満	18,039	153	95.66	10,750	7.42	3.8	39.84	—	6,749	62.78	318	
7	10.00以上100.00未満	209	—	—	122	57.45	0.0	39.81	—	117	96.50	27	
8	100.00 (デフォルト)	10,831	182	95.97	4,340	100.00	0.7	39.86	—	—	—	1,730	
9	小計	176,361	13,233	94.95	186,064	3.17	35.9	39.80	—	44,411	23.86	2,357	1,322
合計 (全てのポートフォリオ)		9,242,834	2,042,777	54.47	9,374,088	1.10	405.8	46.12	2.7	2,139,240	22.82	43,988	19,299

(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おりません。

(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）

2019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）				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	285	—	50%	104	180	—	—	285	142	—
	2.5年以上	6,467	—	70%	1,071	4,959	—	436	6,467	4,527	25
良（Good）	2.5年未満	3	2,891	70%	2,168	—	—	3	2,171	1,519	8
	2.5年以上	4,351	—	90%	4,351	—	—	—	4,351	3,916	34
可（Satisfactory）		1,628	187	115%	864	904	—	—	1,768	2,033	49
弱い（Weak）		499	—	250%	—	499	—	—	499	1,248	39
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		13,235	3,078	—	8,560	6,543	—	439	15,544	13,388	158
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	45,775	—	300%	45,775				137,325	—		
簡易手法-非上場株式	23,869	—	400%	23,869				95,479	—		
内部モデル手法	—	—	—	—				—	—		
合計	69,644	—	—	69,644				232,804	—		
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	4	—	100%	4				4	—		

2018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	130	—	50%	—	130	—	—	130	65	—
	2.5年以上	4,284	—	70%	162	3,453	—	669	4,284	2,999	17
良（Good）	2.5年未満	3	2,891	70%	2,168	—	—	3	2,171	1,520	8
	2.5年以上	3,595	—	90%	3,595	—	—	—	3,595	3,235	28
可（Satisfactory）		1,613	1,372	115%	1,568	1,074	—	—	2,642	3,039	74
弱い（Weak）		571	—	250%	—	571	—	—	571	1,427	45
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		10,198	4,263	—	7,494	5,229	—	672	13,396	12,287	174
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	56,070	2,812	300%					58,882	176,647		
簡易手法-非上場株式	23,104	—	400%					23,104	92,419		
内部モデル手法	—	—	—					—	—		
合計	79,174	2,812	—					81,987	269,067		
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	5	—	100%					5	5		

## (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)

2019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 $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—	/	1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	6,203	9,712	/	/	15,915	5,493
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	/	/	/	/	982,886	35,709
5	エクスポージャー変動推計モデル	/	/	/	/	—	—
6	合計	/	/	/	/	/	41,202

2018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 $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—	/	1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	9,017	9,636	/	/	18,653	4,761
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	/	/	/	/	623,509	34,029
5	エクスポージャー変動推計モデル	/	/	/	/	—	—
6	合計	/	/	/	/	/	38,790

## (11)第十一面CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(連結)

2019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	15,915	13,369
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	15,915	13,369

2018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	23,168	11,996
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	23,168	11,996

## (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。

## (13)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)

2019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)
<b>ソブリン向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	692,711	0.00	0.0	45.00	3.9	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	692,711	0.00	0.0	45.00	3.9	0	0.00
<b>金融機関等向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	265,213	0.03	0.0	45.00	1.1	34,033	12.83
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	265,213	0.03	0.0	45.00	1.1	34,033	12.83
<b>事業法人向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	38,848	0.04	0.0	44.98	1.0	5,514	14.19
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	555	0.27	0.0	42.81	4.1	364	65.64
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	212	1.04	0.0	40.49	4.4	219	103.16
6	2.50以上10.00未満	67	5.04	0.0	41.94	3.6	102	152.37
7	10.00以上100.00未満	4	12.84	0.0	45.00	1.0	9	194.05
8	100.00 (デフォルト)	98	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—
9	小計	39,787	0.31	0.1	44.92	1.1	6,211	15.61
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	249	0.11	0.0	42.97	3.4	80	32.30
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	138	0.27	0.0	44.97	4.0	77	56.22
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	360	1.08	0.0	45.00	3.9	336	93.48
6	2.50以上10.00未満	110	5.04	0.0	45.00	4.9	184	166.14
7	10.00以上100.00未満	132	12.84	0.0	45.00	4.9	255	192.83
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	991	2.74	0.0	44.48	4.0	935	94.31
<b>その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	69	0.15	0.0	40.95	—	9	13.91
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	24	1.42	0.0	40.95	—	11	47.76
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	93	0.48	0.0	40.95	—	21	22.67
合計 (全てのポートフォリオ)		998,798	0.02	0.2	44.99	3.0	41,201	4.12

2018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)
<b>ソブリン向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	391,816	0.00	0.0	45.00	3.7	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	391,816	0.00	0.0	45.00	3.7	0	0.00
<b>金融機関等向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	206,783	0.04	0.0	45.00	1.1	31,383	15.17
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	206,783	0.04	0.0	45.00	1.1	31,383	15.17
<b>事業法人向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	42,091	0.05	0.0	44.98	1.0	6,139	14.58
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	507	0.29	0.0	44.42	4.3	366	72.13
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	120	0.96	0.0	43.71	3.9	126	105.11
6	2.50以上10.00未満	124	5.23	0.0	43.45	2.5	182	146.04
7	10.00以上100.00未満	5	13.30	0.0	45.00	3.7	12	227.00
8	100.00 (デフォルト)	57	100.00	0.0	45.00	5.0	—	—
9	小計	42,907	0.20	0.1	44.96	1.1	6,827	15.91
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	102	0.12	0.0	44.58	3.1	33	33.25
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	187	0.29	0.0	43.90	4.0	107	57.16
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	173	1.26	0.0	44.87	4.2	176	101.75
6	2.50以上10.00未満	36	5.23	0.0	45.00	4.9	49	136.10
7	10.00以上100.00未満	102	13.30	0.0	45.00	5.0	198	193.96
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	601	3.05	0.0	44.55	4.1	564	93.97
<b>その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)</b>								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	36	0.16	0.0	39.94	—	5	13.99
3	0.25以上0.50未満	0	0.42	0.0	39.94	—	0	26.04
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	11	1.48	0.0	39.94	—	5	47.24
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	48	0.48	0.0	39.94	—	10	22.12
合計 (全てのポートフォリオ)		642,157	0.03	0.2	44.99	2.7	38,786	6.04

## (4)第十四面CCR5：担保の内訳

〈連結〉

2019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）	—	563	—	50,281	358,223	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	1,419	207,020	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	491	—	625,333
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	108	191,135
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	5,000	—	11,130
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	354	—	—	—	—
9	合計	—	917	—	57,192	565,352	827,599

2018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）	—	287	11,938	10,389	589,196	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	3,313	162,834	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	491	—	797,886
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	19	150,989
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	4,989	—	6,711
7	株式	—	3	—	—	—	—
8	その他担保	—	145	—	—	—	—
9	合計	—	436	11,938	19,183	752,050	955,587

## (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)

2019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)		1,691
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。)	39,062	675
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	33,482	669
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	5,580	5
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	19,089	381
9	事前拋出された清算基金	40	634
10	未拋出の清算基金	—	—
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	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

2018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)		875
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。)	18,604	270
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	12,625	252
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	5,978	18
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	—	—
9	事前拋出された清算基金	40	604
10	未拋出の清算基金	—	—
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	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

(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、「事前拋出された清算基金」(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）

2019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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	79,591	—	79,591	—	—	—				
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	69,968	—	69,968	—	—	—				
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,010	—	3,010	—	—	—				
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6,611	—	6,611	—	—	—				
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6,445	—	6,445	—	—	—				
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5,445	—	5,445	—	—	—				
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,000	—	1,000	—	—	—				
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				

2018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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	67,797	—	67,797	—	—	—				
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	60,255	—	60,255	—	—	—				
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7,542	—	7,542	—	—	—				
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6,912	—	6,912	—	—	—				
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4,901	—	4,901	—	—	—				
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,010	—	2,010	—	—	—				
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				

（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)

2019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	84,536	84,536	84,536	79,591	4,945	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	500	500	500	—	500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1,000	1,000	1,000	—	1,000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	85,036	85,036	85,036	79,591	5,445	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1,000	1,000	1,000	—	1,000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	16,916	16,916	16,916	15,827	1,088	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	12,500	12,500	12,500	—	12,500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1,353	1,353	1,353	1,266	87	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1,000	1,000	1,000	—	1,000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2018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	72,699	72,699	72,699	67,797	4,901	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	2,010	2,010	2,010	—	2,010	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
エクスポージャーの額(算出方法別)																	
6	内部格付手法における外部格付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	72,699	72,699	72,699	67,797	4,901	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	2,010	2,010	2,010	—	2,010	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																	
10	内部格付手法における外部格付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	5,251	5,251	5,251	4,745	506	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	25,133	25,133	25,133	—	25,133	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
所要自己資本の額(算出方法別)																	
14	内部格付手法における外部格付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	445	445	445	402	42	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
15	内部格付手法における指定関数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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定又は持株自己資本比率告示第二百二十五条第一項の規定により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	2,131	2,131	2,131	—	2,131	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

(注) 再証券化取引はありません。

(21)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。

(22)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。

(23)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	47,243	38,030	13,446	9,407				
2	下方パラレルシフト	18,478	49,513	7,442	11,408				
3	スティープ化	34,798	27,297						
4	フラット化	13,492	28,822						
5	短期金利上昇	31,472	23,888						
6	短期金利低下	0	800						
7	最大値	47,243	49,513	13,446	11,408				
		ホ		ハ					
		当中間期末		前中間期末					
8	Tier1 資本の額	724,882		705,459					

（単体）

（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	47,243	38,030	13,446	9,407				
2	下方パラレルシフト	18,478	49,513	7,442	11,408				
3	スティープ化	34,798	27,297						
4	フラット化	13,492	28,822						
5	短期金利上昇	31,472	23,888						
6	短期金利低下	0	800						
7	最大値	47,243	49,513	13,446	11,408				
		ホ		ハ					
		当中間期末		前中間期末					
8	Tier1 資本の額	685,893		669,024					

(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）

2019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
フランス	0.25	1,676		
香港	2.50	2,789		
英国	1.00	49,698		
小計		54,165		
合計		2,891,721	0.01	349

（注1）本様式は、自己資本比率規制第3の柱告示改正（2019年3月31日適用）に伴い、2019年9月期のみ掲載しております。

（注2）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。

## 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	2019年9月期	2018年9月期
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	10,639,711	9,869,377
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	10,730,645	9,922,017
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 (△)	90,934	52,639
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	31,229	37,092
3		オン・バランス資産の額 (イ)	10,608,482	9,832,285
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	17,284	12,661
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	30,125	18,330
		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	46,339	4,552
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)	93,749	35,544
<b>レポ取引等に関する額</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	—	—
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	265,234	207,179
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)	265,234	207,179
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	2,132,679	2,139,318
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 (△)	1,847,299	1,857,845
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	285,380	281,473
<b>連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	724,882	705,459
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	11,252,846	10,356,482
22		連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	6.44	6.81

(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。

### 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。)

該当ありません。

## 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	2019年9月期	2018年9月期
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	10,581,722	
1a	1	貸借対照表における総資産の額	10,672,656	
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 (△)	90,934	
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	31,610	
3		オン・バランス資産の額 (イ)	10,550,111	
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—	
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	17,284	
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	30,125	
		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	46,339	
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)	93,749	
<b>レポ取引等に関する額</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	—	
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	265,234	
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)	265,234	
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	2,103,812	
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 (△)	1,821,336	
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	282,476	
<b>単体レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	685,893	
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	11,191,572	
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	6.12	

(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。）

該当ありません。

## 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。