

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
		2020年9月期	2019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	578,444	545,192	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	111,425	86,727	(01)、(02)
2	うち、利益剰余金の額	481,585	471,215	(03)
1c	うち、自己株式の額 (△)	11,629	9,789	(04)
26	うち、社外流出予定額 (△)	2,937	2,961	
	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	242	334	(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	224,879	217,665	(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)	803,566	763,192	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目				
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	3,383	3,727	
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・ライツに係るもの以外のものの額	3,383	3,727	(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	△ 1,318	△ 1,107	(07)
12	適格引当金不足額	6,251	1,096	
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	14,635	16,216	(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	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	5,403	10,186	(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・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る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・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1資本不足額	9,533	8,188	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	37,890	38,309	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	765,675	724,882	
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	838	5,950	(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
		2020年9月期	2019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）	838	5,950	
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	10,372	14,139	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	10,372	14,139	
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）	765,675	724,882	
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	197	1,400	(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	76	97	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	76	97	(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）	274	1,498	
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	10,646	15,637	(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）	10,646	15,637	
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）	765,675	724,882	

(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
		2020年9月期	2019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）	3,727,637	3,499,991	
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)）	20.54	20.71	
62	連結Tier1比率（(ト) / (ヲ)）	20.54	20.71	
63	連結総自己資本比率（(ル) / (ヲ)）	20.54	20.71	
64	最低連結資本バッファ比率	2.50	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	0.00	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	12.54	12.71	
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	78,060	74,325	(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	5,448	7,573	(13)、(15)
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
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	76	97	(14)
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	229	258	
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
	2020年9月期	2019年9月期						
資産の部								
現金預け金	2,252,647	1,965,001						
コールローン及び買入手形	39,307	51,586						
買入金銭債権	79,888	61,238						
特定取引資産	32,368	13,193			6-a			
金銭の信託	79,835	78,411						
有価証券	3,029,459	2,941,174		(13)	6-b			
貸出金	5,517,559	5,323,807		(15)	6-c			
外国為替	29,381	25,103						
リース債権及びリース投資資産	69,108	68,117						
その他資産	143,969	140,258						
有形固定資産	33,710	34,407						
無形固定資産	4,863	5,362		(11)	2			
退職給付に係る資産	21,036	23,311		(12)	3			
繰延税金資産	2,264	2,116			4-a			
支払承諾見返	32,937	36,804						
貸倒引当金	△ 43,156	△ 39,249		(14)				
資産の部合計	11,325,182	10,730,645						
負債の部								
預金	7,289,943	6,725,224						
譲渡性預金	196,225	565,127						
コールマネー及び売渡手形	986,442	1,172,379						
売現先勘定	94,552	83,199						
債券貸借取引受入担保金	798,914	482,044						
特定取引負債	3,185	4,007						
借入金	922,251	657,709						
外国為替	869	673						
その他負債	93,382	112,763						
退職給付に係る負債	12,196	12,349						
睡眠預金払戻損失引当金	494	744						
偶発損失引当金	1,199	977						
特別法上の引当金	9	9						
繰延税金負債	83,123	81,488			4-b			
支払承諾	32,937	36,804						
負債の部合計	10,515,728	9,935,503						
純資産の部								
資本金	52,243	52,243		(01)	1-a			
資本剰余金	59,181	34,484		(02)	1-b			
利益剰余金	481,585	471,215		(03)	1-c			
自己株式	△ 11,629	△ 9,789		(04)	1-d			
株主資本合計	581,381	548,153						
その他有価証券評価差額金	239,331	235,532						
繰延ヘッジ損益	△ 14,077	△ 19,727		(07)	5			
退職給付に係る調整累計額	△ 374	1,859						
その他の包括利益累計額合計	224,879	217,665		(06)				
新株予約権	242	334		(05)				
非支配株主持分	2,950	28,987		(08)	7			
純資産の部合計	809,454	795,141						
負債及び純資産の部合計	11,325,182	10,730,645						

(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	2020年9月期	2019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	59,181	34,484		1-b
利益剰余金	481,585	471,215		1-c
自己株式	△ 11,629	△ 9,789		1-d
株主資本合計	581,381	548,153		

(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)	2020年9月期	2019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	581,381	548,153	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	111,425	86,727		1a
うち、利益剰余金の額	481,585	471,215		2
うち、自己株式の額 (△)	11,629	9,789		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	2020年9月期	2019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	4,863	5,362		2

上記に係る税効果

	1,479	1,634	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)	2020年9月期	2019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	3,383	3,727	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	2020年9月期	2019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	21,036	23,311		3

上記に係る繰延税金負債

	6,401	7,094	
--	-------	-------	--

(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)	2020年9月期	2019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	14,635	16,216	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	2020年9月期	2019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	2,264	2,116		4-a
繰延税金負債	83,123	81,488		4-b

その他の無形固定資産の税効果勘案分

	1,479	1,634	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

	6,401	7,094	
--	-------	-------	--

(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)	2020年9月期	2019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	2020年9月期	2019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	△ 14,077	△ 19,727		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)	2020年9月期	2019年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 1,318	△ 1,107	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	2020年9月期	2019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	32,368	13,193		6-a
有価証券	3,029,459	2,941,174		6-b
貸出金	5,517,559	5,323,807	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)	2020年9月期	2019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	1		
普通株式等Tier1相当額	1	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	94,110	100,149		
普通株式等Tier1相当額	5,403	10,186	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	10,646	15,637	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	78,060	74,325	普通株式、劣後ローン等	72
その他金融機関等（10%超出資）	5,448	7,573		
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	5,448	7,573	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	2020年9月期	2019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	2,950	28,987		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)	2020年9月期	2019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	838	5,950	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	197	1,400	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 2020年9月期	ロ 2019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	523,612	518,069	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	84,806	84,813	(01)、(02)
2	うち、利益剰余金の額	453,373	446,006	(03)
1c	うち、自己株式の額（△）	11,629	9,789	(04)
26	うち、社外流出予定額（△）	2,937	2,961	
	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	242	334	(05)
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	224,096	215,285	(06)
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額（イ）	747,952	733,689	
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	3,268	3,574	
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	3,268	3,574	(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	△ 1,318	△ 1,107	(07)
12	適格引当金不足額	8,212	3,737	
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	13,863	13,092	(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	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	7,315	11,203	(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	14,410	17,292	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額（ロ）	45,753	47,795	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	702,198	685,893	
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	2020年9月期	2019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	14,410	17,292	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	14,410	17,292	
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）	702,198	685,893	
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	14,410	17,292	(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）	14,410	17,292	
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）	702,198	685,893	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額（ヲ）	3,677,414	3,453,976	

(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
		2020年9月期	2019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)）	19.09	19.85	
62	Tier1比率（(ト) / (ヲ)）	19.09	19.85	
63	総自己資本比率（(ル) / (ヲ)）	19.09	19.85	
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	72,392	71,438	(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	5,139	7,496	(13)、(14)
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
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
	2020年9月期	2019年9月期			
資産の部					
現金預け金	2,236,214	1,953,435			
コーポレート	39,307	51,586			
買入金銭債権	79,888	61,238			
特定取引資産	32,368	13,193			6-a
金銭の信託	79,835	78,411			
有価証券	3,038,222	2,947,354		(13)	6-b
貸出金	5,565,212	5,372,514		(14)	6-c
外国為替	29,381	25,103			
その他資産	121,954	115,519			
有形固定資産	25,536	26,320			
無形固定資産	4,692	5,132		(11)	2
前払年金費用	19,905	18,798		(12)	3
支払承諾見返	32,937	36,804			
貸倒引当金	△ 36,567	△ 32,757			
資産の部合計	11,268,891	10,672,656			
負債の部					
預金	7,305,500	6,738,640			
譲渡性預金	216,275	583,877			
コーポレートマネー	986,442	1,172,379			
売現先勘定	94,552	83,199			
債券貸借取引受入担保金	798,914	482,044			
特定取引負債	3,185	4,007			
借入金	915,326	650,634			
外国為替	869	673			
その他負債	69,604	91,765			
退職給付引当金	10,053	10,084			
睡眠預金払戻損失引当金	494	744			
偶発損失引当金	1,199	977			
繰延税金負債	82,645	80,171			4
支払承諾	32,937	36,804			
負債の部合計	10,518,001	9,936,005			
純資産の部					
資本金	52,243	52,243		(01)	1-a
資本剰余金	32,563	32,569		(02)	1-b
利益剰余金	453,373	446,006		(03)	1-c
自己株式	△ 11,629	△ 9,789		(04)	1-d
株主資本合計	526,550	521,030			
その他有価証券評価差額金	238,173	235,012			
繰延ヘッジ損益	△ 14,077	△ 19,727		(07)	5
評価・換算差額等合計	224,096	215,285		(06)	
新株予約権	242	334		(05)	
純資産の部合計	750,889	736,651			
負債及び純資産の部合計	11,268,891	10,672,656			

(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	2020年9月期	2019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	32,563	32,569		1-b
利益剰余金	453,373	446,006		1-c
自己株式	△ 11,629	△ 9,789		1-d
株主資本合計	526,550	521,030		

(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)	2020年9月期	2019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	526,550	521,030	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	84,806	84,813		1a
うち、利益剰余金の額	453,373	446,006		2
うち、自己株式の額（△）	11,629	9,789		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	2020年9月期	2019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	4,692	5,132		2

上記に係る税効果

	1,424	1,557	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)	2020年9月期	2019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	3,268	3,574	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	2020年9月期	2019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	19,905	18,798		3

上記に係る繰延税金負債

	6,041	5,705	
--	-------	-------	--

(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)	2020年9月期	2019年9月期	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	13,863	13,092	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	2020年9月期	2019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	82,645	80,171		4

その他の無形固定資産の税効果勘案分

	1,424	1,557	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

	6,041	5,705	
--	-------	-------	--

(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)	2020年9月期	2019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	2020年9月期	2019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	△ 14,077	△ 19,727		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)	2020年9月期	2019年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 1,318	△ 1,107	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	2020年9月期	2019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	32,368	13,193		6-a
有価証券	3,038,222	2,947,354		6-b
貸出金	5,565,212	5,372,514	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)	2020年9月期	2019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	1		
普通株式等Tier1相当額	1	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	94,118	99,934		
普通株式等Tier1相当額	7,315	11,203	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	14,410	17,292	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	72,392	71,438	普通株式、劣後ローン等	72
その他金融機関等（10%超出資）	5,139	7,496		
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	5,139	7,496	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）

		2020年9月期	2019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）	212,689	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）	19,069	23,524
蓋然性方式400%	（告示第167条第10項第2号）	9,031	10,648
フォールバック方式1250%	（告示第167条第11項）	34,260	27,909
合計		275,050	265,542

（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 2020年9月期	前中間期末 2019年9月期	当中間期末 2020年9月期	前中間期末 2019年9月期	当中間期末 2020年9月期	前中間期末 2019年9月期	当中間期末 2020年9月期	前中間期末 2019年9月期
1	信用リスク	2,369,430	2,174,040	200,693	184,109				
2	うち、標準的手法適用分	6,017	5,181	481	414				
3	うち、内部格付手法適用分	2,320,554	2,122,049	196,782	179,949				
	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	3,713	3,688	297	295				
	その他	39,144	43,120	3,131	3,449				
4	カウンターパーティ信用リスク	51,900	56,264	4,341	4,698				
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	4,728	5,493	400	465				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—				
	うち、CVAリスク	10,367	13,369	829	1,069				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	2,096	1,691	167	135				
	その他	34,707	35,709	2,943	3,028				
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	227,575	232,808	19,298	19,742				
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)	186,879	205,660	14,950	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%)	47,674	58,810	4,042	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%)	36,124	42,595	3,063	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%)	428,252	348,873	34,260	27,909				
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	25,402	29,416	2,032	2,353				
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	25,402	16,916	2,032	1,353				
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	—	12,500	—	1,000				
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	179,676	181,605	14,374	14,528				
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—				
21	うち、粗利益配分手法適用分	179,676	181,605	14,374	14,528				
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	13,622	18,932	1,155	1,605				
	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	3,566,537	3,349,007	298,210	279,999				

(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 2020年9月期	前中間期末 2019年9月期	当中間期末 2020年9月期	前中間期末 2019年9月期	当中間期末 2020年9月期	前中間期末 2019年9月期	当中間期末 2020年9月期	前中間期末 2019年9月期
1	信用リスク	2,319,764	2,127,307	196,558	180,230				
2	うち、標準的手法適用分	2,277	2,139	182	171				
3	うち、内部格付手法適用分	2,286,950	2,092,834	193,933	177,472				
	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	30,536	32,333	2,442	2,586				
4	カウンターパーティ信用リスク	51,900	56,264	4,341	4,698				
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	4,728	5,493	400	465				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—				
	うち、CVAリスク	10,367	13,369	829	1,069				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	2,096	1,691	167	135				
	その他	34,707	35,709	2,943	3,028				
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	257,120	262,217	21,803	22,236				
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）	186,855	205,586	14,948	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%）	47,663	58,793	4,041	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%）	36,090	42,513	3,060	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%）	427,384	348,546	34,190	27,883				
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	25,402	29,416	2,032	2,353				
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	25,402	16,916	2,032	1,353				
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	—	12,500	—	1,000				
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	151,579	153,613	12,126	12,289				
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—				
21	うち、粗利益配分手法適用分	151,579	153,613	12,126	12,289				
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	12,848	18,740	1,089	1,589				
	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	3,516,608	3,302,998	294,193	276,318				

(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)

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

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		
オン・バランスシートの資産					
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
オフ・バランスシートの資産					
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
合計					
8	合計（4+7）	83,401	9,697,264	37,196	9,743,469

(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)

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	24,214
4	当中間期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
		償却された額
5		270
		その他の変動額
		△ 1,735
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

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	11,312
4	当中間期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
		償却された額
5		1
		その他の変動額
		△ 9,520
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

(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)

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	保全	担保で保全された	保証で保全された	クレジット・
		エクスポージャー	された	エクスポージャー	エクスポージャー	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	—

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	保全	担保で保全された	保証で保全された	クレジット・
		エクスポージャー	された	エクスポージャー	エクスポージャー	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	—

(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)

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

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	—	—	—	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

(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)

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

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

(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〉

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	ヲ
		オン・パ 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)

		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	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

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
ソブリン向けエクスポージャー													
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	
金融機関等向けエクスポージャー													
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	
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	1,675,761	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
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	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
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	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	
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	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	
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	—	—	—	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	
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	—	—	—	3,066	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	
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)

		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
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	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
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	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
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	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
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	—	—	—	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

(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（スロッシング・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）

2020年9月期

（単位：百万円、%）

CR10：内部格付手法-特定貸付債権（スロッシング・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（スロッシング・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	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
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	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			

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）											
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	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
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			
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		

(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)

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

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 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	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

(11)第十一面CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(連結)

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

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

(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)

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

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)
ソブリン向けエクスポージャー								
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
金融機関等向けエクスポージャー								
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
事業法人向けエクスポージャー								
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
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	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
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	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

(4)第十四面CCR5：担保の内訳

〈連結〉

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

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

(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。

(注)第十六面CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(連結)

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	—	—

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	事前拠出された清算基金	40	634
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。

(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)

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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

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		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 リート	ホール セール	シニア 非シニア	裏付けとなる リート	ホール セール	シニア 非シニア	裏付けとなる リート	ホール セール	シニア 非シニア	裏付けとなる リート	ホール セール	シニア 非シニア	裏付けとなる リート	ホール セール	シニア 非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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	54,152	47,243	10,955	13,446				
2	下方パラレルシフト	32,734	18,478	8,839	7,442				
3	スティープ化	38,855	34,798						
4	フラット化	16,456	13,492						
5	短期金利上昇	32,862	31,472						
6	短期金利低下	3,274	0						
7	最大値	54,152	47,243	10,955	13,446				
		ホ		ヘ					
		当中間期末		前中間期末					
8	Tier1 資本の額	765,675		724,882					

(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	54,152	47,243	10,955	13,446				
2	下方パラレルシフト	32,734	18,478	8,839	7,442				
3	スティープ化	38,855	34,798						
4	フラット化	16,456	13,492						
5	短期金利上昇	32,862	31,472						
6	短期金利低下	3,274	0						
7	最大値	54,152	47,243	10,955	13,446				
		ホ		ヘ					
		当中間期末		前中間期末					
8	Tier1 資本の額	702,198		685,893					

(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)

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	—

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) 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	2020年9月期	2019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	9,125,305	10,639,711
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	9,215,675	10,730,645
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 (△)	90,370	90,934
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	29,676	31,229
3		オン・バランス資産の額 (イ)	9,095,629	10,608,482
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	14,267	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	36,406	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	51,839	46,339
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)	102,513	93,749
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	229,266	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)	229,266	265,234
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	2,193,681	2,132,679
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 (△)	1,893,574	1,847,299
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	300,107	285,380
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)	765,675	724,882
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	9,727,516	11,252,846
22		連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	7.87	6.44
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)	9,727,516	—
		日本銀行に対する預け金の額	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´)	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´))	6.46	—

(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。)

2019年金融庁告示第11号 (以下、告示) において、2020年6月30日付告示改正に伴い、日本銀行に対する預け金の額が総エクスポージャーの額より除外されたためです。

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	2020年9月期	2019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	9,069,014	10,581,722
1a	1	貸借対照表における総資産の額	9,159,384	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 (△)	90,370	90,934
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	32,661	31,610
3		オン・バランス資産の額 (イ)	9,036,352	10,550,111
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	14,267	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	36,406	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	51,839	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)	102,513	93,749
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	229,266	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)	229,266	265,234
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	2,170,234	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 (△)	1,872,494	1,821,336
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	297,739	282,476
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	702,198	685,893
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	9,665,873	11,191,572
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	7.26	6.12
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)	9,665,873	
		日本銀行に対する預け金の額	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')	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'))	5.96	

(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。）

2019年金融庁告示第11号（以下、告示）において、2020年6月30日付告示改正に伴い、日本銀行に対する預け金の額が総エクスポージャーの額より除外されたためです。

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。