

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
		2022年9月期	2021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	612,662	601,012	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	108,471	111,419	(01)、(02)
2	うち、利益剰余金の額	512,872	504,106	(03)
1c	うち、自己株式の額 (△)	3,848	11,575	(04)
26	うち、社外流出予定額 (△)	4,832	2,937	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	268	249	(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	230,322	320,817	(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)	843,253	922,079	
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	3,165	3,248	
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	3,165	3,248	(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	△9,244	△1,049	(07)
12	適格引当金不足額	6,087	8,934	
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	51	47	
15	退職給付に係る資産の額	30,082	29,904	(12)
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	0	0	(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	20,717	9,878	(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	59,367	20,092	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	110,229	71,057	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	733,023	851,021	
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	888	923	(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
		2022年9月期	2021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）	888	923	
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	70	-	
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	60,184	21,015	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	60,255	21,015	
その他Tier1資本				
44	その他Tier1資本の額（（二） - （ホ））（ハ）	-	-	
Tier1資本				
45	Tier1資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	733,023	851,021	
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	209	217	(08)
47+49	適格Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	-	-	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社を除く。）の 発行する資本調達手段の額	-	-	
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	72	72	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	72	72	(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）	281	289	
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	60,466	21,305	(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）	60,466	21,305	
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）	733,023	851,021	

(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
		2022年9月期	2021年9月期	別紙様式 第十四号（CC2） の参照項目
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額（ヲ）	4,373,031	4,171,868	
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)）	16.76	20.39	
62	連結Tier1比率（(ト) / (ヲ)）	16.76	20.39	
63	連結総自己資本比率（(ル) / (ヲ)）	16.76	20.39	
64	最低連結資本バッファ比率	2.52	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	0.02	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	8.76	12.39	
調整項目に係る参考事項				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	81,309	88,098	(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	224	5,059	(13)、(15)
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項				
76	一般貸倒引当金の額	72	72	(14)
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	277	247	
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)

CC2：中間連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ		ロ	ハ	ニ
	公表中間連結貸借対照表				
	2022年9月期	2021年9月期			
資産の部					
現金預け金	2,830,385	3,828,813			
コールローン及び買入手形	31,001	12,462			
買入金銭債権	113,365	111,359			
特定取引資産	14,840	12,094			6-a
金銭の信託	78,099	80,499			
有価証券	2,439,549	3,155,136		(13)	6-b
貸出金	5,936,927	5,713,907		(15)	6-c
外国為替	32,916	28,465			
リース債権及びリース投資資産	66,990	68,207			
その他資産	199,828	140,661			
有形固定資産	32,380	33,700			
無形固定資産	4,551	4,667		(11)	2
退職給付に係る資産	43,237	42,970		(12)	3
繰延税金資産	1,807	1,905			4-a
支払承諾見返	50,741	34,963			
貸倒引当金	△42,565	△40,065		(14)	
資産の部合計	11,834,058	13,229,747			
負債の部					
預金	8,070,924	7,747,630			
譲渡性預金	158,010	152,729			
コールマネー及び売渡手形	1,101,285	1,683,448			
売現先勘定	41,803	90,224			
債券貸借取引受入担保金	147,600	577,761			
特定取引負債	5,738	3,032			
借入金	1,130,538	1,767,808			
外国為替	3,095	1,121			
信託勘定借	568	-			
その他負債	173,032	102,976			
退職給付に係る負債	11,255	11,703			
睡眠預金払戻損失引当金	206	431			
偶発損失引当金	1,252	1,275			
特別法上の引当金	12	12			
繰延税金負債	86,402	126,077			4-b
支払承諾	50,741	34,963			
負債の部合計	10,982,467	12,301,199			
純資産の部					
資本金	52,243	52,243		(01)	1-a
資本剰余金	56,227	59,176		(02)	1-b
利益剰余金	512,872	504,106		(03)	1-c
自己株式	△3,848	△11,575		(04)	1-d
株主資本合計	617,495	603,950			
その他有価証券評価差額金	191,549	311,735			
繰延ヘッジ損益	27,494	△4,592		(07)	5
退職給付に係る調整累計額	11,278	13,674			
その他の包括利益累計額合計	230,322	320,817		(06)	
新株予約権	268	249		(05)	
非支配株主持分	3,504	3,531		(08)	7
純資産の部合計	851,590	928,548			
負債及び純資産の部合計	11,834,058	13,229,747			

(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	2022年9月期	2021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	56,227	59,176		1-b
利益剰余金	512,872	504,106		1-c
自己株式	△3,848	△11,575		1-d
株主資本合計	617,495	603,950		

(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)	2022年9月期	2021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	617,495	603,950	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	108,471	111,419		1a
うち、利益剰余金の額	512,872	504,106		2
うち、自己株式の額 (△)	3,848	11,575		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	2022年9月期	2021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	4,551	4,667		2

上記に係る税効果

	1,385	1,419	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)	2022年9月期	2021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	3,165	3,248	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	2022年9月期	2021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	43,237	42,970		3

上記に係る繰延税金負債

	13,154	13,065	
--	--------	--------	--

(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)	2022年9月期	2021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	30,082	29,904	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	2022年9月期	2021年9月期	備考	別紙様式第十四号(CC2)を参照する番号又は記号
繰延税金資産	1,807	1,905		4-a
繰延税金負債	86,402	126,077		4-b

その他の無形固定資産の税効果勘案分

	1,385	1,419	全額費用認識した場合の繰延税金資産
--	-------	-------	-------------------

退職給付に係る資産の繰延税金負債

	13,154	13,065	
--	--------	--------	--

(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)	2022年9月期	2021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	2022年9月期	2021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	27,494	△4,592		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)	2022年9月期	2021年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△9,244	△1,049	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	2022年9月期	2021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	14,840	12,094		6-a
有価証券	2,439,549	3,155,136		6-b
貸出金	5,936,927	5,713,907	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)	2022年9月期	2021年9月期	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	0	0		
普通株式等Tier1相当額	0	0	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	162,564	119,283		
普通株式等Tier1相当額	20,717	9,878	普通株式等	18
その他Tier1相当額	70	-		39
Tier2及びその他外部TLAC相当額	60,466	21,305	劣後ローン等	54
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額	81,309	88,098	普通株式、劣後ローン等	72
その他金融機関等(10%超出資)	224	5,059		
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	224	5,059	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	2022年9月期	2021年9月期	備考	別紙様式第十四号(CC2)を参照する番号又は記号
非支配株主持分	3,504	3,531		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)	2022年9月期	2021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	888	923	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	209	217	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）				
		イ	ロ	ハ
国際様式の 該当番号	項目	2022年9月期	2021年9月期	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	549,789	541,527	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	81,852	84,800	(01)、(02)
2	うち、利益剰余金の額	476,618	471,240	(03)
1c	うち、自己株式の額（△）	3,848	11,575	(04)
26	うち、社外流出予定額（△）	4,832	2,937	
	うち、上記以外に該当するものの額	-	-	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	268	249	(05)
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	217,701	305,480	(06)
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額（イ）	767,759	847,257	
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	3,040	3,149	
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・ライツに係るもの以外のものの額	3,040	3,149	(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	△9,244	△1,049	(07)
12	適格引当金不足額	8,471	10,676	
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	51	47	
15	前払年金費用の額	17,815	15,334	(12)
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	0	0	(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	22,763	11,900	(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	68,313	25,754	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額（ロ）	111,212	65,815	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	656,546	781,441	
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	適格日Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額（二）	-	-	

(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
		2022年9月期	2021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	77	-	
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	68,236	25,754	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	68,313	25,754	
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）	656,546	781,441	
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	適格日Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
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	68,236	25,754	(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）	68,236	25,754	
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）	656,546	781,441	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額（ヲ）	4,320,943	4,102,021	

(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
		2022年9月期	2021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)）	15.19	19.05	
62	Tier1比率（(ト) / (ヲ)）	15.19	19.05	
63	総自己資本比率（(ル) / (ヲ)）	15.19	19.05	
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	74,760	81,908	(13)、(14)
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	—	4,762	(13)、(14)
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項				
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合には、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		ロ	ハ	ニ
	公表中間貸借対照表		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
	2022年9月期	2021年9月期			
資産の部					
現金預け金	2,812,566	3,807,291			
コーポレート	31,001	12,462			
買入金銭債権	113,365	111,359			
特定取引資産	14,840	12,094			6-a
金銭の信託	78,099	80,499			
有価証券	2,448,082	3,162,705		(13)	6-b
貸出金	5,980,605	5,759,422		(14)	6-c
外国為替	32,916	28,465			
その他資産	180,296	119,819			
有形固定資産	24,259	25,335			
無形固定資産	4,365	4,522		(11)	2
前払年金費用	25,577	22,017		(12)	3
支払承諾見返	50,741	34,963			
貸倒引当金	△36,764	△33,857			
資産の部合計	11,759,952	13,147,100			
負債の部					
預金	8,090,122	7,765,260			
譲渡性預金	183,360	174,979			
コーポレートマネー	1,101,285	1,683,448			
売現先勘定	41,803	90,224			
債券貸借取引受入担保金	147,600	577,761			
特定取引負債	5,738	3,032			
借入金	1,123,463	1,761,083			
外国為替	3,095	1,121			
信託勘定借	568	-			
その他負債	147,398	73,797			
退職給付引当金	9,914	10,153			
睡眠預金払戻損失引当金	206	431			
偶発損失引当金	1,252	1,275			
繰延税金負債	80,809	119,372			4
支払承諾	50,741	34,963			
負債の部合計	10,987,360	12,296,905			
純資産の部					
資本金	52,243	52,243		(01)	1-a
資本剰余金	29,609	32,557		(02)	1-b
利益剰余金	476,618	471,240		(03)	1-c
自己株式	△3,848	△11,575		(04)	1-d
株主資本合計	554,622	544,465			
その他有価証券評価差額金	190,206	310,072			
繰延ヘッジ損益	27,494	△4,592		(07)	5
評価・換算差額等合計	217,701	305,480		(06)	
新株予約権	268	249		(05)	
純資産の部合計	772,592	850,194			
負債及び純資産の部合計	11,759,952	13,147,100			

(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	2022年9月期	2021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	29,609	32,557		1-b
利益剰余金	476,618	471,240		1-c
自己株式	△3,848	△11,575		1-d
株主資本合計	554,622	544,465		

(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)	2022年9月期	2021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	554,622	544,465	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	81,852	84,800		1a
うち、利益剰余金の額	476,618	471,240		2
うち、自己株式の額 (△)	3,848	11,575		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	2022年9月期	2021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	4,365	4,522		2

上記に係る税効果

	1,324	1,372	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)	2022年9月期	2021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	3,040	3,149	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	2022年9月期	2021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	25,577	22,017		3

上記に係る繰延税金負債

	7,762	6,682		
--	-------	-------	--	--

(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)	2022年9月期	2021年9月期	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	17,815	15,334	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	2022年9月期	2021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	80,809	119,372		4

その他の無形固定資産の税効果勘案分

	1,324	1,372	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

	7,762	6,682		
--	-------	-------	--	--

(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)	2022年9月期	2021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	2022年9月期	2021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	27,494	△4,592		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)	2022年9月期	2021年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△9,244	△1,049	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	2022年9月期	2021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	14,840	12,094		6-a
有価証券	2,448,082	3,162,705		6-b
貸出金	5,980,605	5,759,422	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)	2022年9月期	2021年9月期	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	0	0		
普通株式等Tier1相当額	0	0	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	165,838	119,563		
普通株式等Tier1相当額	22,763	11,900	普通株式等	18
その他Tier1相当額	77	-		39
Tier2及びその他外部TLAC相当額	68,236	25,754	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	74,760	81,908	普通株式、劣後ローン等	72
その他金融機関等（10%超出資）	-	4,762		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		23
その他Tier1相当額	-	-		40
Tier2及びその他外部TLAC相当額	-	-		55
その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	-	4,762	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12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
八十二アセットマネジメント株式会社	投資運用業務
八十二インベストメント株式会社	投資業務
八十二サステナビリティ1号投資事業有限責任組合	ベンチャーキャピタル

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)

		2022年9月期	2021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)	174,979	200,793
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)	13,300	11,340
蓋然性方式400%	(告示第167条第10項第2号)	16,840	18,715
フォールバック方式1250%	(告示第167条第11項)	68,571	38,859
合計		273,692	269,709

(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 2022年9月期	前中間期末 2021年9月期	当中間期末 2022年9月期	前中間期末 2021年9月期	当中間期末 2022年9月期	前中間期末 2021年9月期	当中間期末 2022年9月期	前中間期末 2021年9月期
1	信用リスク	2,483,657	2,621,525	210,367	222,064				
2	うち、標準的手法適用分	10,536	6,975	842	558				
3	うち、内部格付手法適用分	2,432,169	2,571,273	206,247	218,043				
	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	3,616	3,695	289	295				
	その他	37,335	39,580	2,986	3,166				
4	カウンターパーティ信用リスク	97,495	69,212	8,004	5,772				
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	14,448	6,531	1,225	553				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-				
	うち、CVAリスク	53,778	18,671	4,302	1,493				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,036	1,562	82	124				
	その他	28,232	42,447	2,394	3,599				
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	254,333	302,370	21,567	25,641				
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）	195,813	184,395	15,665	14,751				
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%）	33,252	28,351	2,819	2,404				
	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%）	67,360	74,863	5,712	6,348				
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%）	857,149	485,742	68,571	38,859				
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	30,332	29,799	2,426	2,383				
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	30,332	29,799	2,426	2,383				
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	-	-	-	-				
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	-	-	-	-				
16	マーケット・リスク	-	-	-	-				
17	うち、標準的方式適用分	-	-	-	-				
18	うち、内部モデル方式適用分	-	-	-	-				
19	オペレーショナル・リスク	183,255	180,650	14,660	14,452				
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-				
21	うち、粗利益配分手法適用分	183,255	180,650	14,660	14,452				
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	560	12,647	47	1,072				
	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	4,203,209	3,989,559	349,842	333,749				

(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 2022年9月期	前中間期末 2021年9月期	当中間期末 2022年9月期	前中間期末 2021年9月期	当中間期末 2022年9月期	前中間期末 2021年9月期	当中間期末 2022年9月期	前中間期末 2021年9月期
1	信用リスク	2,421,656	2,553,403	205,189	216,371				
2	うち、標準的手法適用分	6,778	2,355	542	188				
3	うち、内部格付手法適用分	2,386,833	2,520,612	202,403	213,747				
	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	28,044	30,435	2,243	2,434				
4	カウンターパーティ信用リスク	97,495	69,212	8,004	5,772				
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	14,448	6,531	1,225	553				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—				
	うち、CVAリスク	53,778	18,671	4,302	1,493				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,036	1,562	82	124				
	その他	28,232	42,447	2,394	3,599				
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	269,918	331,773	22,889	28,134				
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)	223,644	184,366	17,891	14,749				
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%)	33,217	28,344	2,816	2,403				
	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%)	67,206	74,685	5,699	6,333				
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%)	854,557	485,220	68,364	38,817				
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	30,332	29,799	2,426	2,383				
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	30,332	29,799	2,426	2,383				
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—				
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—				
16	マーケット・リスク	—	—	—	—				
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—				
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—				
19	オペレーショナル・リスク	154,923	152,332	12,393	12,186				
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—				
21	うち、粗利益配分手法適用分	154,923	152,332	12,393	12,186				
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—				
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	—	11,905	—	1,009				
	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	4,152,952	3,921,043	345,675	328,161				

(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)

2022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 デフォルトした エクスポージャー	ロ 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	115,971	5,813,586	40,762	5,888,794
2	有価証券（うち負債性のもの）	519	1,678,855	-	1,679,375
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	48	2,899,711	24	2,899,735
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	116,538	10,392,153	40,786	10,467,905
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	808	49,932	185	50,555
6	コミットメント等	-	182,840	332	182,507
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	808	232,773	518	233,063
合計					
8	合計（4+7）	117,347	10,624,926	41,305	10,700,968

2021年9月期

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質

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

(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)

2022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

項番		額
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	114,943
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	3,876
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)	116,538

2021年9月期

(単位：百万円)

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

項番		額
1	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	115,889
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の	5,886
4	当中間期中の要因別の変動額	償却された額
5		その他の変動額
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高 (1+2-3-4+5)	111,894

(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)

2022年9月期

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・ デリバティブ で保全された エクスポージャー
1	貸出金	5,152,836	735,958	258,839	324,968	-
2	有価証券（負債性のもの）	1,566,491	112,883	291	110,182	-
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	2,898,778	957	883	-	-
4	合計（1+2+3）	9,618,106	849,798	260,014	435,150	-
5	うちデフォルトしたもの	37,811	52,249	10,573	30,410	-

2021年9月期

(単位：百万円)

CR3：信用リスク削減手法

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・ デリバティブ で保全された エクスポージャー
1	貸出金	4,950,785	717,579	245,268	325,657	-
2	有価証券（負債性のもの）	2,119,741	185,599	-	182,974	-
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	3,872,829	4,485	1,380	3,004	-
4	合計（1+2+3）	10,943,356	907,664	246,648	511,636	-
5	うちデフォルトしたもの	42,993	46,440	9,178	28,026	-

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

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

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

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

(5)第五面CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(連結)

2022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
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー 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	538	-	538	-	-	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	0	-	0	-	-	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	522	-	522	-	-	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	89	-	89	-	8	10.00
10	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	45,792	-	45,792	-	9,158	20.00
12	法人等向け	1,363	58,129	1,363	-	1,363	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	48,336	58,129	48,336	-	10,536	21.80

2021年9月期

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
1	現金	0	-	0	-	-	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	657	-	657	-	-	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	529	-	529	-	-	0.00
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	-	-	-	-
7	国際開発銀行向け	-	-	-	-	-	-
8	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け	92	-	92	-	9	10.00
10	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	27,788	-	27,788	-	5,557	20.00
12	法人等向け	1,403	60,570	1,403	-	1,403	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	-
14	抵当権付住宅ローン	-	-	-	-	-	-
15	不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	-	-	-	-	-	-
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	-	-	-	-	-	-
18	取立未済手形	28	-	28	-	5	20.00
19	信用保証協会等による保証付	-	-	-	-	-	-
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	-	-	-	-	-	-
21	出資等(重要な出資を除く。)	-	-	-	-	-	-
22	合計	30,499	60,570	30,499	-	6,975	22.87

(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)

2022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	538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	538
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	522	-	-	-	-	-	-	-	-	-	522
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	-	89	-	-	-	-	-	-	-	-	89
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	-	-	45,792	-	-	-	-	-	-	-	45,792
12	法人等向け	-	-	-	-	-	-	1,363	-	-	-	1,363
13	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	抵当権付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	取立未済手形	-	-	28	-	-	-	-	-	-	-	28
19	信用保証協会等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	出資等 (重要な出資を除く。)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	合計	1,061	89	45,821	-	-	-	1,363	-	-	-	48,336

2021年9月期

(単位：百万円)

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

項番	資産クラス	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	657	-	-	-	-	-	-	-	-	-	657
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	国際開発銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け	-	92	-	-	-	-	-	-	-	-	92
10	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	27,788	-	-	-	-	-	-	-	27,788
12	法人等向け	-	-	-	-	-	-	1,403	-	-	-	1,403
13	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	抵当権付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	取立未済手形	-	-	28	-	-	-	-	-	-	-	28
19	信用保証協会等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	出資等 (重要な出資を除く。)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	合計	1,187	92	27,816	-	-	-	1,403	-	-	-	30,499

(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)

2022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・パ ランスシ ート・グ ロスエ 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	5,135,205	166,906	74.62	5,336,991	0.00	3.6	44.99	2.2	78,086	1.46	54	
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	2,762	2,520	75.00	1,720	1.19	0.0	45.00	1.0	1,316	76.53	9	
6	2.50以上10.00未満	3,150	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	1,015	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	5,142,134	169,426	74.77	5,338,711	0.00	3.6	44.99	2.2	79,403	1.48	63	-
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	261,419	17,908	75.00	263,638	0.05	0.1	48.26	2.0	58,679	22.25	64	
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	62,503	2,150	-	62,503	1.97	0.0	44.85	1.0	73,654	117.84	555	
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	323,922	20,058	75.00	326,141	0.42	0.1	47.61	1.8	132,334	40.57	619	-
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）													
1	0.00以上0.15未満	2,006,741	995,258	76.18	2,128,397	0.05	1.0	45.83	2.7	501,741	23.57	552	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	246,703	124,704	68.52	251,927	0.30	0.3	43.09	2.4	132,535	52.60	333	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	220,319	92,381	73.15	225,085	1.22	0.4	43.40	2.2	206,135	91.58	1,200	
6	2.50以上10.00未満	57,389	12,882	71.40	55,066	4.90	0.1	43.22	2.9	81,260	147.56	1,170	
7	10.00以上100.00未満	10,520	661	-	9,536	13.01	0.0	43.40	2.9	19,914	208.82	538	
8	100.00（デフォルト）	29,258	808	54.07	28,046	100.00	0.0	45.00	5.0	-	-	12,623	
9	小計	2,570,933	1,226,695	75.27	2,698,060	1.35	2.1	45.30	2.6	941,589	34.89	16,419	8,116
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	146,574	64,552	54.33	118,080	0.12	1.1	41.78	3.1	34,765	29.44	59	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	186,130	27,364	70.95	153,396	0.30	1.2	41.80	3.5	77,921	50.79	196	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	221,172	25,856	69.24	186,316	1.13	1.9	41.59	3.8	156,330	83.90	881	
6	2.50以上10.00未満	91,725	5,579	92.32	57,611	4.90	0.6	40.66	3.3	67,295	116.80	1,148	
7	10.00以上100.00未満	37,542	1,580	73.38	17,981	13.01	0.3	41.15	3.1	29,125	161.97	963	
8	100.00（デフォルト）	70,902	1,727	76.75	42,394	100.00	0.4	43.59	5.0	-	-	18,479	
9	小計	754,047	126,659	67.94	575,779	8.73	5.7	41.73	3.6	365,437	63.46	21,729	8,916
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	410,848	-	-	410,848	0.04	0.2	90.00	5.0	483,488	117.68	43	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	3,854	-	-	3,854	0.30	0.0	90.00	5.0	6,931	179.82	9	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	568	-	-	568	0.94	0.0	90.00	5.0	1,498	263.48	4	
6	2.50以上10.00未満	2,996	-	-	2,996	4.90	0.0	90.00	5.0	12,370	412.76	132	
7	10.00以上100.00未満	13	-	-	13	13.01	0.0	90.00	5.0	77	559.31	1	
8	100.00（デフォルト）	136	-	-	136	100.00	0.0	90.00	5.0	1,532	1,125.00	122	
9	小計	418,418	-	-	418,418	0.11	0.2	90.00	5.0	505,898	120.90	314	
購入債権（事業法人等向け）デフォルト・リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	49,490	-	-	49,204	0.06	0.0	45.00	1.1	7,313	14.86	15	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	10,832	-	-	10,832	0.30	0.0	45.00	1.0	4,264	39.37	14	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	3,596	-	-	3,596	0.93	0.0	45.00	1.0	2,525	70.20	15	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	5,160	-	-	5,160	13.01	0.0	45.00	1.0	10,064	195.04	302	
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	69,079	-	-	68,793	1.12	0.0	45.00	1.1	24,168	35.13	347	-
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	-	-	-	8,590	0.04	0.0	100.00	1.0	1,954	22.74	3	
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	-	-	-	809	1.25	0.0	100.00	1.0	1,449	178.93	10	
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	-	-	-	9,400	0.14	0.0	100.00	1.0	3,403	36.20	14	-
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	-	-	-	3,916	0.03	0.0	45.00	2.2	607	15.50	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	-	-	-	3,916	0.03	0.0	45.00	2.2	607	15.50	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	3,672	88,187	20.06	21,350	0.05	143.5	94.23	-	750	3.51	11	
2	0.15以上0.25未満	1,383	2,957	13.01	27,030	0.20	48.1	76.74	-	2,290	8.47	43	
3	0.25以上0.50未満	2,420	7,381	17.80	3,733	0.40	19.8	76.15	-	527	14.12	11	
4	0.50以上0.75未満	4,925	23,517	35.29	1,631	0.58	13.9	98.80	-	408	25.05	9	
5	0.75以上2.50未満	6,896	2,157	33.03	1,795	1.74	8.7	70.99	-	732	40.77	22	
6	2.50以上10.00未満	8,319	934	47.65	1,059	4.71	6.6	80.95	-	976	92.18	39	
7	10.00以上100.00未満	38	8	39.36	11	55.79	0.0	85.94	-	26	233.81	5	
8	100.00 (デフォルト)	250	261	28.76	207	100.00	0.4	81.72	-	-	-	169	
9	小計	27,909	125,407	23.07	56,819	0.68	241.4	83.82	-	5,712	10.05	312	118
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	544,967	-	-	543,999	0.12	35.8	34.85	-	53,416	9.81	236	
2	0.15以上0.25未満	172,486	-	-	172,475	0.22	11.6	35.32	-	26,328	15.26	134	
3	0.25以上0.50未満	246,466	-	-	246,459	0.42	15.9	35.47	-	60,341	24.48	368	
4	0.50以上0.75未満	157,196	-	-	175,899	0.68	9.3	35.97	-	61,372	34.89	433	
5	0.75以上2.50未満	95,027	-	-	79,315	1.49	4.4	36.00	-	46,518	58.64	427	
6	2.50以上10.00未満	13,019	-	-	10,054	4.96	0.8	35.96	-	11,695	116.31	179	
7	10.00以上100.00未満	723	-	-	697	48.44	0.0	36.44	-	1,266	181.53	122	
8	100.00 (デフォルト)	7,198	-	-	7,198	100.00	0.5	35.97	-	-	-	2,589	
9	小計	1,237,086	-	-	1,236,100	1.01	78.6	35.29	-	260,938	21.10	4,491	691
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	9,699	317,469	-	118	0.10	0.4	71.08	-	21	17.81	0	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	196	0.21	0.2	71.08	-	58	29.85	0	
3	0.25以上0.50未満	57,887	1,848	100.00	59,742	0.33	16.7	43.66	-	14,688	24.58	86	
4	0.50以上0.75未満	10,687	450	100.00	10,995	0.62	5.0	52.19	-	4,661	42.39	35	
5	0.75以上2.50未満	16,910	680	100.00	17,259	1.40	6.8	51.52	-	9,918	57.46	123	
6	2.50以上10.00未満	2,653	43	100.00	2,623	6.00	0.7	35.39	-	1,393	53.13	52	
7	10.00以上100.00未満	58	-	-	58	69.91	0.0	52.04	-	54	93.72	21	
8	100.00 (デフォルト)	1,524	0	100.00	1,517	100.00	0.1	27.27	-	-	-	413	
9	小計	99,422	320,490	100.00	92,512	2.40	30.2	45.74	-	30,795	33.28	735	202
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	-	-	-	16,149	0.08	6.1	45.01	-	1,567	9.70	6	
2	0.15以上0.25未満	67,616	11,005	94.11	73,443	0.15	7.5	46.05	-	11,483	15.63	52	
3	0.25以上0.50未満	54,619	1,805	98.41	93,320	0.36	11.0	42.55	-	23,255	24.91	141	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	1	0.66	0.0	38.15	-	0	31.94	0	
5	0.75以上2.50未満	51,643	1,657	97.35	20,247	1.32	5.0	43.94	-	9,812	48.46	118	
6	2.50以上10.00未満	19,980	212	96.59	11,473	7.44	3.5	45.08	-	8,150	71.03	390	
7	10.00以上100.00未満	117	-	-	70	53.55	0.0	40.16	-	71	100.80	15	
8	100.00 (デフォルト)	14,121	70	96.21	4,772	100.00	0.8	45.10	-	-	-	2,152	
9	小計	208,097	14,752	95.05	219,479	2.91	34.1	44.22	-	54,341	24.75	2,877	1,251
合計 (全てのポートフォリオ)		10,851,053	2,003,491	58.34	11,044,132	1.00	396.4	45.83	2.5	2,404,629	21.77	47,925	19,296

2021年9月期

(単位:百万円、%、千件、年)

CR6: 内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率 (PD) 区分別の信用リスク・エクスポージャー

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

(単位：百万円、%、千件、年)

		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均 CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後 EAD	平均 PD	債務者の数	平均 LGD	平均 残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
株式等エクスポージャー (PD/LGD 方式が適用されるエクスポージャーに限る。)													
1	0.00以上0.15未満	499,145	-	-	499,145	0.04	0.2	90.00	5.0	579,315	116.06	42	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	5,155	-	-	5,155	0.30	0.0	90.00	5.0	9,051	175.57	12	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	1,605	-	-	1,605	0.95	0.0	90.00	5.0	4,456	277.58	13	
6	2.50以上10.00未満	3,383	-	-	3,383	4.96	0.0	90.00	5.0	14,027	414.63	151	
7	10.00以上100.00未満	25	-	-	25	13.05	0.0	90.00	5.0	147	574.81	3	
8	100.00 (デフォルト)	159	-	-	159	100.00	0.0	90.00	5.0	1,795	1,124.99	143	
9	小計	509,474	-	-	509,474	0.11	0.3	90.00	5.0	608,794	119.49	365	
購入債権 (事業法人等向け) デフォルト・リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	49,133	-	-	48,769	0.07	0.0	45.00	1.1	7,610	15.60	16	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	6,068	-	-	6,041	0.30	0.0	45.00	2.3	3,166	52.41	8	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	9,788	-	-	9,788	0.91	0.0	45.00	1.0	6,846	69.94	40	
6	2.50以上10.00未満	7,369	-	-	7,369	4.96	0.0	45.00	1.0	9,695	131.55	164	
7	10.00以上100.00未満	5,160	-	-	5,160	13.05	0.0	45.00	1.0	10,075	195.25	303	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	77,520	-	-	77,128	1.53	0.0	45.00	1.2	37,393	48.48	532	
購入債権 (事業法人等向け) 希薄化リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	12,963	0.03	0.0	100.00	1.0	2,609	20.12	5	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	247	0.30	0.0	100.00	1.0	213	86.44	0	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	1,005	1.30	0.0	100.00	1.0	1,829	181.96	13	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	14,216	0.13	0.0	100.00	1.0	4,652	32.72	18	
購入債権 (事業法人等向け) セラーのデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	3,083	0.03	0.0	45.00	3.0	623	20.21	0	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	3,083	0.03	0.0	45.00	3.0	623	20.21	0	
購入債権 (リテール向け)													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均 CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後 EAD	平均 PD	債務者の数	平均 LGD	平均 残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,691	88,988	20.47	21,893	0.05	146.1	93.49	-	769	3.51	12	
2	0.15以上0.25未満	1,489	3,105	14.43	26,964	0.20	47.8	76.77	-	2,287	8.48	43	
3	0.25以上0.50未満	2,560	7,312	18.54	3,914	0.41	20.2	75.25	-	554	14.15	11	
4	0.50以上0.75未満	4,764	22,383	35.52	1,600	0.59	14.0	98.79	-	404	25.29	9	
5	0.75以上2.50未満	6,692	2,108	33.40	1,371	1.44	7.6	71.30	-	492	35.88	14	
6	2.50以上10.00未満	9,008	1,068	44.96	1,739	4.00	8.3	76.82	-	1,373	78.96	53	
7	10.00以上100.00未満	31	9	30.17	11	55.72	0.0	84.38	-	26	228.16	5	
8	100.00 (デフォルト)	248	257	28.39	204	100.00	0.4	79.89	-	-	-	163	
9	小計	28,487	125,233	23.34	57,699	0.68	244.7	83.50	-	5,906	10.23	313	114
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	501,160	-	-	500,208	0.12	34.9	34.93	-	49,833	9.96	221	
2	0.15以上0.25未満	170,138	-	-	170,125	0.22	11.8	35.47	-	26,777	15.73	138	
3	0.25以上0.50未満	238,524	-	-	238,519	0.43	15.8	35.76	-	59,964	25.14	368	
4	0.50以上0.75未満	148,498	-	-	161,526	0.69	8.8	36.25	-	57,676	35.70	409	
5	0.75以上2.50未満	90,275	-	-	79,061	1.53	4.4	36.43	-	47,690	60.32	441	
6	2.50以上10.00未満	13,172	-	-	11,357	5.09	0.9	36.22	-	13,484	118.72	209	
7	10.00以上100.00未満	562	-	-	562	51.38	0.0	35.97	-	961	171.10	103	
8	100.00 (デフォルト)	7,028	-	-	7,028	100.00	0.5	36.42	-	-	-	2,560	
9	小計	1,169,361	-	-	1,168,390	1.05	77.5	35.49	-	256,388	21.94	4,454	896
その他リテール向けエクスポージャー (消費性向け)													
1	0.00以上0.15未満	10,327	327,612	-	147	0.10	0.5	71.70	-	27	18.33	0	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	276	0.21	0.3	71.70	-	84	30.73	0	
3	0.25以上0.50未満	63,720	2,050	100.00	65,897	0.34	17.8	43.61	-	16,526	25.07	98	
4	0.50以上0.75未満	11,682	554	100.00	12,043	0.63	5.2	52.17	-	5,150	42.76	39	
5	0.75以上2.50未満	14,865	581	100.00	15,078	1.16	5.7	52.11	-	8,407	55.75	91	
6	2.50以上10.00未満	6,346	191	100.00	6,287	3.98	2.1	46.24	-	4,106	65.31	108	
7	10.00以上100.00未満	40	-	-	38	65.16	0.0	37.79	-	33	86.12	8	
8	100.00 (デフォルト)	1,741	0	100.00	1,737	100.00	0.1	28.46	-	-	-	494	
9	小計	108,724	330,991	100.00	101,506	2.45	32.1	45.90	-	34,335	33.82	841	217
その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	14,921	0.09	5.5	40.55	-	1,398	9.37	5	
2	0.15以上0.25未満	64,588	9,974	93.15	69,186	0.15	7.2	41.27	-	9,893	14.29	45	
3	0.25以上0.50未満	55,951	2,122	98.86	97,843	0.38	11.4	38.90	-	23,500	24.01	147	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	5	0.58	0.0	41.37	-	1	32.37	0	
5	0.75以上2.50未満	54,793	2,001	97.46	21,621	1.31	5.1	39.96	-	9,488	43.88	114	
6	2.50以上10.00未満	20,453	211	97.94	11,456	7.39	3.5	40.56	-	7,315	63.86	347	
7	10.00以上100.00未満	92	-	-	80	54.45	0.0	37.23	-	75	92.84	16	
8	100.00 (デフォルト)	13,065	115	96.52	4,867	100.00	0.7	40.61	-	-	-	1,977	
9	小計	208,945	14,424	94.68	219,982	2.97	33.8	39.99	-	51,673	23.48	2,653	1,285
合計 (全てのポートフォリオ)		12,337,590	1,971,749	55.56	12,506,266	0.91	400.1	46.11	2.5	2,549,207	20.38	49,173	16,782

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

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

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

2022年9月期

(単位：百万円、%)

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

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外												
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優（Strong）	2.5年未満	511	-	50%	-	511	-	-	-	511	255	-
	2.5年以上	1,984	-	70%	-	1,984	-	-	-	1,984	1,389	7
良（Good）	2.5年未満	-	1,100	70%	825	-	-	-	-	825	577	3
	2.5年以上	11,655	-	90%	10,654	-	-	1,000	-	11,655	10,490	93
可（Satisfactory）		4,334	3,213	115%	4,416	720	-	1,607	-	6,743	7,755	188
弱い（Weak）		3,120	-	250%	2,360	467	-	-	-	2,828	7,071	226
デフォルト（Default）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		21,605	4,313	-	18,256	3,684	-	2,608	-	24,549	27,539	519
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	45,187	-	300%	-	-	-	-	-	-	45,187	135,563	-
簡易手法-非上場株式	29,691	-	400%	-	-	-	-	-	-	29,691	118,766	-
内部モデル手法	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	74,879	-	-	-	-	-	-	-	-	74,879	254,330	-
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	-

2021年9月期

(単位：百万円、%)

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

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

(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〉

2022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

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	-	-		1.4	-	-
	カレント・エクスポージャー方式	35,313	15,707			51,020	14,448
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					1,777,677	28,232
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						42,680

2021年9月期

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	-	-		1.4	-	-
	カレント・エクスポージャー方式	9,535	11,322			20,857	6,531
2	期待エクスポージャー方式			-	-	-	-
3	信用リスク削減手法における簡便手法					-	-
4	信用リスク削減手法における包括的手法					2,266,324	42,447
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						48,978

(11)第十一面CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

〈連結〉

2022年9月期

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
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	51,012	53,778
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	51,012	53,778

2021年9月期

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	-	-
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	20,856	18,671
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	20,856	18,671

(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)

2022年9月期

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー								
項番	PD区分	イ EAD (信用 リスク削減 効果 勘 案 後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手 方の 数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ ア セ ッ ト	ト リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,537,623	0.00	0.0	45.00	4.4	0	0.00
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	1,537,623	0.00	0.0	45.00	4.4	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	275,231	0.03	0.0	45.00	1.4	38,641	14.03
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	275,231	0.03	0.0	45.00	1.4	38,641	14.03
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	11,797	0.04	0.0	44.85	1.3	1,692	14.34
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	2,086	0.30	0.0	44.59	1.5	928	44.51
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	277	1.07	0.0	44.59	4.3	317	114.28
6	2.50以上10.00未満	219	4.90	0.0	45.00	4.6	383	174.81
7	10.00以上100.00未満	0	13.01	0.0	45.00	1.0	0	195.04
8	100.00 (デフォルト)	61	100.00	0.0	45.00	5.0	-	-
9	小計	14,442	0.60	0.1	44.81	1.5	3,322	23.00
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	566	0.12	0.0	42.80	3.3	183	32.35
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	402	0.30	0.0	43.36	3.6	221	54.92
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	252	1.01	0.0	45.00	3.3	221	87.57
6	2.50以上10.00未満	46	4.90	0.0	42.31	3.9	67	144.83
7	10.00以上100.00未満	3	13.01	0.0	45.00	5.0	7	225.94
8	100.00 (デフォルト)	81	100.00	0.0	45.00	5.0	-	-
9	小計	1,352	6.55	0.0	43.50	3.5	700	51.75
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	24	0.15	0.0	46.23	-	3	15.49
3	0.25以上0.50未満	0	0.42	0.0	46.23	-	0	30.23
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	23	1.44	0.0	46.23	-	12	54.19
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	0.78	0.0	46.23	-	16	34.26
合計 (全てのポートフォリオ)		1,828,698	0.01	0.2	44.99	3.9	42,680	2.33

2021年9月期

(単位：百万円、%、千件、年)

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

項番	PD区分	イ EAD (信用 リスク削減 効果 勘案 後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手 方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,911,494	0.00	0.0	45.00	4.5	0	0.00
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	1,911,494	0.00	0.0	45.00	4.5	0	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	316,811	0.03	0.0	45.00	1.2	39,354	12.42
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	316,811	0.03	0.0	45.00	1.2	39,354	12.42
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	56,590	0.04	0.0	44.97	1.0	7,715	13.63
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	417	0.30	0.0	42.11	4.0	273	65.55
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	582	0.93	0.0	44.53	1.8	464	79.68
6	2.50以上10.00未満	157	4.96	0.0	42.71	4.6	261	165.90
7	10.00以上100.00未満	19	13.05	0.0	45.00	1.0	38	195.25
8	100.00 (デフォルト)	32	100.00	0.0	45.00	5.0	-	-
9	小計	57,799	0.12	0.0	44.94	1.1	8,752	15.14
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	432	0.12	0.0	42.67	3.5	151	34.98
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	119	0.30	0.0	44.30	4.0	68	57.21
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	305	1.07	0.0	44.20	4.2	292	95.64
6	2.50以上10.00未満	138	4.96	0.0	44.61	4.1	219	158.02
7	10.00以上100.00未満	7	13.05	0.0	41.13	3.9	14	189.55
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	1,004	1.20	0.0	43.59	3.9	746	74.31
その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)								
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	20	0.15	0.0	41.37	-	2	14.18
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	11	1.30	0.0	41.37	-	5	46.82
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	32	0.57	0.0	41.37	-	8	26.07
合計 (全てのポートフォリオ)		2,287,142	0.00	0.2	44.99	3.9	48,862	2.13

(4)第十四面CCR5：担保の内訳

(連結)

2022年9月期

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		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)	-	14,935	-	36,913	89,619	-
2	現金 (外国通貨)	-	-	-	2,791	99,784	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	1,029	-	320,258
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	68,615
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	-
6	社債	-	-	-	-	-	25,342
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	433	-	-	-	-
9	合計	-	15,369	-	40,734	189,404	414,216

2021年9月期

(単位：百万円)

CCR5：担保の内訳

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

(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。

(6)第十六面CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(連結)

2022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)		1,036
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。)	52,829	1,036
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	51,624	1,011
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	1,205	24
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	事前拠出された清算基金	-	-
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	-	-

2021年9月期

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

項番		イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		1,562
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	28,037	548
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	27,117	542
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	919	6
5	(iii) レポ形式の取引	-	-
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場 合のネットting・セット	-	-
7	分別管理されている当初証拠金	-	-
8	分別管理されていない当初証拠金	35,671	713
9	事前拠出された清算基金	40	300
10	未拠出の清算基金	-	-
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		-
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	-	-
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	-	-
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	-	-
15	(iii) レポ形式の取引	-	-
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場 合のネットting・セット	-	-
17	分別管理されている当初証拠金	-	-
18	分別管理されていない当初証拠金	-	-
19	事前拠出された清算基金	-	-
20	未拠出の清算基金	-	-

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

(17)第十七面SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

（連結）

2022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														
1	リテール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138,814	-	-	138,814							
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,618	-	-	107,618							
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,852	-	-	5,852							
4	その他リテールに係る エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,343	-	-	25,343							
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,689	-	-	8,689							
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,035	-	-	6,035							
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,654	-	-	2,654							
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							

2021年9月期

（単位：百万円）

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

項番	原資産の種類	イ			ロ			ハ			ニ			ホ			ヘ			ト			チ			リ		
		自金融機関がオリジネーター									自金融機関がスポンサー									自金融機関が投資家								
		資産譲渡型 証券化取引	合 成 型 証券化取引	小計			資産譲渡型 証券化取引	合 成 型 証券化取引	小計			資産譲渡型 証券化取引	合 成 型 証券化取引	小計														
1	リテール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137,224	-	-	137,224							
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,770	-	-	109,770							
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,485	-	-	4,485							
4	その他リテールに係る エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,967	-	-	22,967							
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,463	-	-	10,463							
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,002	-	-	8,002							
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,461	-	-	2,461							
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							

（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)

2022年9月期

(単位:百万円)

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

項番		合計													
		資産譲渡型証券化取引 (小計)						合成型証券化取引 (小計)							
		証券化			再証券化			証券化				再証券化			
		裏付けとなる リテール	ホール セール		シニア	非シニア		裏付けとなる リテール	ホール セール		シニア	非シニア		シニア	非シニア
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)															
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	144,587	144,587	144,587	138,814	5,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,595	1,595	1,595	-	1,595	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,321	1,321	1,321	-	1,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額 (算出方法別)															
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	147,504	147,504	147,504	138,814	8,689	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	30,332	30,332	30,332	27,626	2,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	2,426	2,426	2,426	2,210	216	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2021年9月期

(単位：百万円)

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

項番		合計													
		資産譲渡型証券化取引（小計）						合成型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化			証券化			再証券化				
		裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア		裏付けとなるリテール	ホールセール		シニア	非シニア			
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）															
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	144,088	144,088	144,088	137,224	6,864	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,599	3,599	3,599	-	3,599	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額（算出方法別）															
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	147,688	147,688	147,688	137,224	10,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額（算出方法別）															
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	29,799	29,799	29,799	27,372	2,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額（算出方法別）															
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	2,383	2,383	2,383	2,189	194	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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	14,641	53,822	4,716	23,584				
2	下方パラレルシフト	60,879	39,591	18,780	3				
3	スティープ化	10,032	38,520						
4	フラット化	28,392	12,171						
5	短期金利上昇	7,627	30,324						
6	短期金利低下	5,992	9,718						
7	最大値	60,879	53,822	18,780	23,584				
		ホ		ヘ					
		当中間期末		前中間期末					
8	Tier1 資本の額	733,023		851,021					

(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	14,641	53,822	4,716	23,584				
2	下方パラレルシフト	60,879	39,591	18,780	3				
3	スティープ化	10,032	38,520						
4	フラット化	28,392	12,171						
5	短期金利上昇	7,627	30,324						
6	短期金利低下	5,992	9,718						
7	最大値	60,879	53,822	18,780	23,584				
		ホ		ヘ					
		当中間期末		前中間期末					
8	Tier1 資本の額	656,546		781,441					

(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)

2022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	2,640		
ルクセンブルク	0.50	147,821		
小計		150,461		
合計		3,467,401	0.02	874

2021年9月期

(単位：百万円、%)

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

(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	2022年9月期	2021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	8,988,137	9,467,693
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	9,149,754	9,559,502
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 (△)	161,616	91,809
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	60,125	51,966
3		オン・バランス資産の額 (イ)	8,928,012	9,415,726
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	75,189	20,166
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	39,283	38,329
		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	30,009	47,193
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)	144,482	105,689
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	228,393	326,389
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)	228,393	326,389
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	2,111,044	2,069,909
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 (△)	1,785,035	1,771,908
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	326,008	298,000
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)	733,023	851,021
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	9,626,897	10,145,806
22		連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	7.61	8.38
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)	9,626,897	10,145,806
		日本銀行に対する預け金の額	2,684,304	3,670,244
		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´)	12,311,201	13,816,051
		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´))	5.95	6.15

(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。)

「その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額」の減少を主因に、資本の額が減少したためです。

3. 単体レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2022年9月期	2021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	8,914,031	9,385,045
1a	1	貸借対照表における総資産の額	9,075,648	9,476,855
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 (△)	161,616	91,809
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	52,169	41,062
3		オン・バランス資産の額 (イ)	8,861,862	9,343,983
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	75,189	20,166
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	39,283	38,329
		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	30,009	47,193
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)	144,482	105,689
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	228,393	326,389
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)	228,393	326,389
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	2,119,054	2,049,341
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 (△)	1,781,902	1,753,416
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	337,151	295,925
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	656,546	781,441
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	9,571,890	10,071,988
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	6.85	7.75
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)	9,571,890	10,071,988
		日本銀行に対する預け金の額	2,684,304	3,670,244
		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')	12,256,194	13,742,233
		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'))	5.35	5.68

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

4. 前中間事業年度の単体レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因（当該差異がある場合に限る。）

「評価・換算差額等及びその他公表準備金の額」の減少を主因に、資本の額が減少したためです。

V. 用語解説

自己資本関係

用語	解説
リスク・アセット	リスクを有する資産（貸出金や有価証券等）をリスクの度合いに応じて調整した総資産の金額。
エクスポージャー	信用リスクに晒されている銀行与信対象資産のことで、リスク特性に応じて事業法人等向けエクスポージャー、リテール向けエクスポージャー、株式等エクスポージャー等に区分されている。
総所要自己資本額	リスク・アセットの総額（信用リスク、オペレーショナル・リスクの各リスク・アセットの総額）×8%（自己資本比率規制における国際統一基準）。
普通株式等Tier1資本	普通株式及び内部留保等から構成される自己資本の中で最も質の高い資本。
Tier1資本	普通株式等Tier1資本とその他Tier1資本（優先株式等）から構成される資本。
Tier2資本	劣後債・劣後ローン等から構成される資本。
普通株式等Tier1比率	普通株式等Tier1資本の額÷リスク・アセットの総額（信用リスク、オペレーショナル・リスクの各リスク・アセットの総額）。4.5%以上が必要とされる。
Tier1比率	Tier1資本の額÷リスク・アセットの総額（信用リスク、オペレーショナル・リスクの各リスク・アセットの総額）。6%以上が必要とされる。
総自己資本比率	総自己資本（Tier1資本とTier2資本の合計）の額÷リスク・アセットの総額（信用リスク、オペレーショナル・リスクの各リスク・アセットの総額）。8%以上が必要とされる。
レバレッジ比率	資本の額（Tier1資本の額）÷総エクスポージャーの額（オン・バランス資産の額、デリバティブ取引等に関する額、レボ取引等に関する額、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指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。 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。
EAD	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1.25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をする資産。
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、所定の掛目を掛け合わせ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。