

## 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
		2023年9月期	2022年9月期	別紙様式 第十四号 (CC2) の参照項目
<b>普通株式等Tier1資本に係る基礎項目</b>				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	645,950	612,662	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	123,317	108,471	(01)、(02)
2	うち、利益剰余金の額	540,824	512,872	(03)
1c	うち、自己株式の額 (△)	13,276	3,848	(04)
26	うち、社外流出予定額 (△)	4,914	4,832	
	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	123	268	(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	314,965	230,322	(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)	961,040	843,253	
<b>普通株式等Tier1資本に係る調整項目</b>				
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	3,294	3,165	
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	3,294	3,165	(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	△9,333	△9,244	(07)
12	適格引当金不足額	4,839	6,087	
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	61	51	
15	退職給付に係る資産の額	32,512	30,082	(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	4	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	32,536	20,717	(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	52,494	59,367	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	116,410	110,229	
<b>普通株式等Tier1資本</b>				
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	844,629	733,023	
<b>その他Tier1資本に係る基礎項目</b>				
30	31a その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	—	
	31b その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	32 その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	—	—	
	特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	1,092	888	(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
		2023年9月期	2022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）	1,092	888	
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	156	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	53,429	60,184	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	53,586	60,255	
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）	844,629	733,023	
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	257	209	(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	3,047	72	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	3,047	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）	3,304	281	
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	56,733	60,466	(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）	56,733	60,466	
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）	844,629	733,023	

(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
		2023年9月期	2022年9月期	別紙様式 第十四号（CC2） の参照項目
<b>リスク・アセット</b>				
60	リスク・アセットの額（ヲ）	5,035,596	4,373,031	
<b>連結自己資本比率及び資本バッファ</b>				
61	連結普通株式等Tier1比率（(ハ) / (ヲ)）	16.77	16.76	
62	連結Tier1比率（(ト) / (ヲ)）	16.77	16.76	
63	連結総自己資本比率（(ル) / (ヲ)）	16.77	16.76	
64	最低連結資本バッファ比率	2.53	2.52	
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	0.03	0.02	
67	うち、G-SIB/D-SIB/バッファ比率	-	-	
68	連結資本バッファ比率	8.77	8.76	
<b>調整項目に係る参考事項</b>				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	92,964	81,309	(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	224	(13)、(15)
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
<b>Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>				
76	一般貸倒引当金の額	3,047	72	(14)
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	6,239	277	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	-	-	
<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	-	-	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	-	-	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	

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

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

①別紙様式第十四号 (CC2)

(単位：百万円)

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 公表中間連結貸借対照表		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
	2023年9月期	2022年9月期			
	<b>資産の部</b>				
現金預け金	3,885,799	2,830,385			
コールローン及び買入手形	5,085	31,001			
買入金銭債権	117,358	113,365			
特定取引資産	32,410	14,840			6-a
金銭の信託	80,589	78,099			
有価証券	3,222,667	2,439,549		(13)	6-b
貸出金	6,911,216	5,936,927		(15)	6-c
外国為替	27,968	32,916			
リース債権及びリース投資資産	85,186	66,990			
その他資産	213,290	199,828			
有形固定資産	37,654	32,380			
無形固定資産	4,744	4,551		(11)	2
退職給付に係る資産	46,731	43,237		(12)	3
繰延税金資産	1,847	1,807			4-a
支払承諾見返	52,638	50,741			
貸倒引当金	△56,612	△42,565		(14)	
資産の部合計	14,668,578	11,834,058			
<b>負債の部</b>					
預金	9,299,252	8,070,924			
譲渡性預金	76,070	158,010			
コールマネー及び売渡手形	1,711,734	1,101,285			
売現先勘定	111,965	41,803			
債券貸借取引受入担保金	289,572	147,600			
特定取引負債	6,466	5,738			
借入金	1,824,936	1,130,538			
外国為替	2,364	3,095			
信託勘定借	973	568			
その他負債	180,625	173,032			
役員株式給付引当金	87	—			
退職給付に係る負債	11,749	11,255			
睡眠預金払戻損失引当金	204	206			
偶発損失引当金	1,714	1,252			
特別法上の引当金	13	12			
システム解約損失引当金	2,287	—			
繰延税金負債	125,959	86,402			4-b
支払承諾	52,638	50,741			
負債の部合計	13,698,618	10,982,467			
<b>純資産の部</b>					
資本金	52,243	52,243		(01)	1-a
資本剰余金	71,074	56,227		(02)	1-b
利益剰余金	540,824	512,872		(03)	1-c
自己株式	△13,276	△3,848		(04)	1-d
株主資本合計	650,865	617,495			
その他有価証券評価差額金	267,725	191,549			
繰延ヘッジ損益	36,642	27,494		(07)	5
退職給付に係る調整累計額	10,597	11,278			
その他の包括利益累計額合計	314,965	230,322		(06)	
新株予約権	123	268		(05)	
非支配株主持分	4,004	3,504		(08)	7
純資産の部合計	969,959	851,590			
負債及び純資産の部合計	14,668,578	11,834,058			

(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	2023年9月期	2022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	71,074	56,227		1-b
利益剰余金	540,824	512,872		1-c
自己株式	△13,276	△3,848		1-d
株主資本合計	650,865	617,495		

## (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)	2023年9月期	2022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	650,865	617,495	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	123,317	108,471		1a
うち、利益剰余金の額	540,824	512,872		2
うち、自己株式の額 (△)	13,276	3,848		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	2023年9月期	2022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	4,744	4,551		2

上記に係る税効果	1,449	1,385	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)	2023年9月期	2022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	3,294	3,165	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	2023年9月期	2022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	46,731	43,237		3

上記に係る繰延税金負債	14,219	13,154	
-------------	--------	--------	--

## (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)	2023年9月期	2022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	32,512	30,082	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	2023年9月期	2022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	1,847	1,807		4-a
繰延税金負債	125,959	86,402		4-b

その他の無形固定資産の税効果勘案分	1,449	1,385	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	14,219	13,154	
------------------	--------	--------	--

## (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)	2023年9月期	2022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	2023年9月期	2022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	36,642	27,494		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)	2023年9月期	2022年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△9,333	△9,244	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	2023年9月期	2022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	32,410	14,840		6-a
有価証券	3,222,667	2,439,549		6-b
貸出金	6,911,216	5,936,927	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)	2023年9月期	2022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	4	0		
普通株式等Tier1相当額	4	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	182,391	162,564		
普通株式等Tier1相当額	32,536	20,717	普通株式等	18
その他Tier1相当額	156	70		39
Tier2及びその他外部TLAC相当額	56,733	60,466	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	92,964	81,309	普通株式、劣後ローン等	72
その他金融機関等(10%超出資)	224	224		
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	224	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	2023年9月期	2022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	4,004	3,504		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)	2023年9月期	2022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	1,092	888	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	257	209	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	2023年9月期	2022年9月期	別紙様式 第十三号 (CC2) の参照項目
<b>普通株式等Tier1資本に係る基礎項目</b>				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	565,769	549,789	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	95,965	81,852	(01)、(02)
2	うち、利益剰余金の額	487,920	476,618	(03)
1c	うち、自己株式の額（△）	13,202	3,848	(04)
26	うち、社外流出予定額（△）	4,914	4,832	
	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	123	268	(05)
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	307,619	217,701	(06)
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額（イ）	873,512	767,759	
<b>普通株式等Tier1資本に係る調整項目</b>				
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	2,979	3,040	
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	2,979	3,040	(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	△9,333	△9,244	(07)
12	適格引当金不足額	6,367	8,471	
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	61	51	
15	前払年金費用の額	20,380	17,815	(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	4	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	31,870	22,763	(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	56,793	68,313	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額（ロ）	109,123	111,212	
<b>普通株式等Tier1資本</b>				
29	普通株式等Tier1資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	764,388	656,546	
<b>その他Tier1資本に係る基礎項目</b>				
30	31a その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	
	31b その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	32 その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-	-	
	特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
33+35	適格日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
		2023年9月期	2022年9月期	別紙様式 第十三号（CC2） の参照項目
<b>その他Tier1資本に係る調整項目</b>				
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	-	-	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	162	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	56,630	68,236	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	56,793	68,313	
<b>その他Tier1資本</b>				
44	その他Tier1資本の額（（二） - （ホ））（ヘ）	-	-	
<b>Tier1資本</b>				
45	Tier1資本の額（（ハ） + （ヘ））（ト）	764,388	656,546	
<b>Tier2資本に係る基礎項目</b>				
46	Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	
	Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	Tier2資本調達手段に係る負債の額	-	-	
	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	-	-	
47+49	適格日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）	-	-	
<b>Tier2資本に係る調整項目</b>				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	-	-	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及び その他外部TLAC関連調達手段の額	-	-	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関 連調達手段の額	56,630	68,236	(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）	56,630	68,236	
<b>Tier2資本</b>				
58	Tier2資本の額（（チ） - （リ））（ヌ）	-	-	
<b>総自己資本</b>				
59	総自己資本の額（（ト） + （ヌ））（ル）	764,388	656,546	
<b>リスク・アセット</b>				
60	リスク・アセットの額（ヲ）	4,532,807	4,320,943	



(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
		2023年9月期	2022年9月期	別紙様式 第十三号（CC2） の参照項目
<b>自己資本比率</b>				
61	普通株式等Tier1比率（(ハ) / (ヲ)）	16.86	15.19	
62	Tier1比率（(ト) / (ヲ)）	16.86	15.19	
63	総自己資本比率（(ル) / (ヲ)）	16.86	15.19	
<b>調整項目に係る参考事項</b>				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	85,303	74,760	(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	—	—	(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	—	—	
<b>Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項</b>				
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	—	—	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	—	—	
<b>資本調達手段に係る経過措置に関する事項</b>				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	

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

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

①別紙様式第十三号 (CC2)

(単位：百万円)

## CC2：中間貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ		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
	2023年9月期	2022年9月期			
<b>資産の部</b>					
現金預け金	3,786,106	2,812,566			
コーポレート	5,085	31,001			
買入金銭債権	117,358	113,365			
特定取引資産	32,410	14,840			6-a
金銭の信託	79,663	78,099			
有価証券	2,918,465	2,448,082		(13)	6-b
貸出金	6,273,810	5,980,605		(14)	6-c
外国為替	22,273	32,916			
その他資産	181,367	180,296			
有形固定資産	24,774	24,259			
無形固定資産	4,278	4,365		(11)	2
前払年金費用	29,261	25,577		(12)	3
支払承諾見返	51,295	50,741			
貸倒引当金	△38,942	△36,764			
資産の部合計	13,487,208	11,759,952			
<b>負債の部</b>					
預金	8,244,794	8,090,122			
譲渡性預金	101,770	183,360			
コーポレートマネー	1,711,734	1,101,285			
売現先勘定	111,965	41,803			
債券貸借取引受入担保金	289,572	147,600			
特定取引負債	6,466	5,738			
借入金	1,814,113	1,123,463			
外国為替	2,364	3,095			
信託勘定借	973	568			
その他負債	142,497	147,398			
退職給付引当金	10,186	9,914			
睡眠預金払戻損失引当金	137	206			
偶発損失引当金	1,257	1,252			
繰延税金負債	119,650	80,809			4
支払承諾	51,295	50,741			
負債の部合計	12,608,781	10,987,360			
<b>純資産の部</b>					
資本金	52,243	52,243		(01)	1-a
資本剰余金	43,722	29,609		(02)	1-b
利益剰余金	487,920	476,618		(03)	1-c
自己株式	△13,202	△3,848		(04)	1-d
株主資本合計	570,683	554,622			
その他有価証券評価差額金	270,976	190,206			
繰延ヘッジ損益	36,642	27,494		(07)	5
評価・換算差額等合計	307,619	217,701		(06)	
新株予約権	123	268		(05)	
純資産の部合計	878,427	772,592			
負債及び純資産の部合計	13,487,208	11,759,952			

(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	2023年9月期	2022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	43,722	29,609		1-b
利益剰余金	487,920	476,618		1-c
自己株式	△13,202	△3,848		1-d
株主資本合計	570,683	554,622		

## (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)	2023年9月期	2022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	570,683	554,622	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	95,965	81,852		1a
うち、利益剰余金の額	487,920	476,618		2
うち、自己株式の額（△）	13,202	3,848		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	2023年9月期	2022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	4,278	4,365		2

## 上記に係る税効果

	1,298	1,324	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)	2023年9月期	2022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	2,979	3,040	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	2023年9月期	2022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	29,261	25,577		3

## 上記に係る繰延税金負債

	8,880	7,762		
--	-------	-------	--	--

## (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)	2023年9月期	2022年9月期	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	20,380	17,815	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	2023年9月期	2022年9月期	備考	別紙様式第十三号(CC2)を参照する番号又は記号
繰延税金資産	－	－		
繰延税金負債	119,650	80,809		4

## その他の無形固定資産の税効果勘案分

	1,298	1,324	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

	8,880	7,762		
--	-------	-------	--	--

## (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)	2023年9月期	2022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	2023年9月期	2022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	36,642	27,494		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)	2023年9月期	2022年9月期	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△9,333	△9,244	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	2023年9月期	2022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	32,410	14,840		6-a
有価証券	2,918,465	2,448,082		6-b
貸出金	6,273,810	5,980,605	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)	2023年9月期	2022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	4	0		
普通株式等Tier1相当額	4	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	173,967	165,838		
普通株式等Tier1相当額	31,870	22,763	普通株式等	18
その他Tier1相当額	162	77		39
Tier2及びその他外部TLAC相当額	56,630	68,236	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	85,303	74,760	普通株式、劣後ローン等	72
その他金融機関等（10%超出資）	-	-		
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	-	-	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16社です。

名 称	主要な業務の内容
株式会社長野銀行	銀行業務
八十二証券株式会社	有価証券の売買、有価証券売買の媒介、取次及び代理
八十二リース株式会社	リース業務
株式会社ながぎんリース	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
長野カード株式会社	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Link Nagano株式会社	地域商社業務、電力業務
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)

		2023年9月期	2022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)	203,479	174,979
マンドート方式	(告示第167条第7項)	24,837	—
蓋然性方式250%	(告示第167条第10項第1号)	7,879	13,300
蓋然性方式400%	(告示第167条第10項第2号)	5,714	16,840
フォールバック方式1250%	(告示第167条第11項)	60,857	68,571
合計		302,767	273,692

(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		イ		ロ		ハ		ニ	
国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本					
		当中間期末	前中間期末	当中間期末	前中間期末				
		2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期				
1	信用リスク	3,159,534	2,483,657	265,555	210,367				
2	うち、標準的手法適用分	437,171	10,536	34,973	842				
3	うち、内部格付手法適用分	2,665,188	2,432,169	226,008	206,247				
	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	3,692	3,616	295	289				
	その他	53,481	37,335	4,278	2,986				
4	カウンターパーティ信用リスク	53,227	97,495	4,407	8,004				
5	うち、SA-CCR適用分	8,576	-	725	-				
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	-	14,448	-	1,225				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-				
	うち、CVAリスク	18,888	53,778	1,511	4,302				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,347	1,036	107	82				
	その他	24,415	28,232	2,063	2,394				
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	327,783	254,333	27,796	21,567				
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）	155,154	195,813	12,412	15,665				
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）	106,428	-	8,514	-				
	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%）	19,698	33,252	1,670	2,819				
	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%）	22,859	67,360	1,938	5,712				
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%）	760,713	857,149	60,857	68,571				
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	37,076	30,332	2,966	2,426				
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	37,076	30,332	2,966	2,426				
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	208,524	183,255	16,681	14,660				
20	うち、基礎的手法適用分	208,524	-	16,681	-				
21	うち、粗利益配分手法適用分	-	183,255	-	14,660				
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	560	47	47				
	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	4,851,560	4,203,209	402,847	349,842				

(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 2023年9月期	前中間期末 2022年9月期	当中間期末 2023年9月期	前中間期末 2022年9月期	当中間期末 2023年9月期	前中間期末 2022年9月期	当中間期末 2023年9月期	前中間期末 2022年9月期
1	信用リスク	2,654,998	2,421,656	224,945	205,189				
2	うち、標準的手法適用分	5,442	6,778	435	542				
3	うち、内部格付手法適用分	2,613,763	2,386,833	221,647	202,403				
	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	35,792	28,044	2,863	2,243				
4	カウンターパーティ信用リスク	49,924	97,495	4,143	8,004				
5	うち、SA-CCR適用分	8,237	—	698	—				
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	—	14,448	—	1,225				
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—				
	うち、CVAリスク	17,414	53,778	1,393	4,302				
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,347	1,036	107	82				
	その他	22,925	28,232	1,944	2,394				
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	323,595	269,918	27,440	22,889				
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)	222,807	223,644	17,824	17,891				
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)	106,428	—	8,514	—				
	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%)	19,633	33,217	1,664	2,816				
	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%)	22,855	67,206	1,938	5,699				
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%)	758,552	854,557	60,684	68,364				
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	37,076	30,332	2,966	2,426				
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	37,076	30,332	2,966	2,426				
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	156,274	154,923	12,501	12,393				
20	うち、基礎的手法適用分	156,274	—	12,501	—				
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	154,923	—	12,393				
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	—	—	—	—				
	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	4,352,146	4,152,952	362,624	345,675				

(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)

2023年9月期

(単位：百万円)

## CR1：資産の信用の質

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ	ロ		
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
<b>オン・バランスシートの資産</b>					
1	貸出金	124,860	6,780,293	53,258	6,851,895
2	有価証券（うち負債性のもの）	564	2,271,419	-	2,271,984
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	42	3,935,348	19	3,935,372
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	125,468	12,987,061	53,277	13,059,252
<b>オフ・バランスシートの資産</b>					
5	支払承諾等	619	52,019	146	52,492
6	コミットメント等	-	179,379	293	179,086
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	619	231,398	439	231,579
<b>合計</b>					
8	合計（4+7）	126,087	13,218,460	53,717	13,290,831

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	ロ		
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
<b>オン・バランスシートの資産</b>					
1	貸出金	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
<b>オフ・バランスシートの資産</b>					
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
<b>合計</b>					
8	合計（4+7）	117,347	10,624,926	41,305	10,700,968

(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)

2023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	120,532
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の	6,884
4	当中間期中の要因別の変動額	償却された額
5		187
		その他の変動額
		△6,760
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)	125,468

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		267
		その他の変動額
		△4,526
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

(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)

2023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	6,044,707	807,188	268,904	307,560	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,163,437	108,546	295	104,403	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	3,934,708	663	652	1	—
4	合計（1+2+3）	12,142,853	916,398	269,852	411,965	—
5	うちデフォルトしたもの	43,016	51,662	10,610	30,140	—

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	—

(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)

2023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	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)		
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	11,998	-	11,998	-	-	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	74,063	-	76,369	-	-	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	768	9,000	768	9,000	1,800	18.43
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	181,173	-	181,292	-	-	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	1,602	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け	28,384	15	29,940	3	2,994	10.00
10	地方三公社向け	2,615	-	2,551	-	510	20.00
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	145,111	52	145,111	52	30,708	21.15
12	法人等向け	183,629	89,236	178,334	7,295	168,603	90.83
13	中小企業等向け及び個人向け	246,848	39,206	238,615	6,026	183,481	75.00
14	抵当権付住宅ローン	9,499	-	9,008	-	3,152	35.00
15	不動産取得等事業向け	43,003	1,864	42,219	88	42,307	100.00
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	1,641	14	1,619	14	2,154	131.82
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	24	-	24	-	24	99.93
18	取立未済手形	128	-	128	-	25	20.00
19	信用保証協会等による保証付	74,053	844	75,440	408	3,216	4.24
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	1,004,547	140,235	993,424	22,889	438,980	43.19

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	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)		
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	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

## (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)

2023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	11,998	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,998
2	日本国政府及び日本銀行向け	76,369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,369
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	768	-	9,000	-	-	-	-	-	-	-	9,768
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	181,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181,292
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	-	29,944	-	-	-	-	-	-	-	-	29,944
10	地方三公社向け	-	-	2,551	-	-	-	-	-	-	-	2,551
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	140,007	-	4,898	-	257	-	-	-	145,164
12	法人等向け	-	-	6,383	-	23,840	-	155,406	-	-	-	185,630
13	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	244,642	-	-	-	-	244,642
14	抵当権付住宅ローン	-	-	-	9,008	-	-	-	-	-	-	9,008
15	不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-	42,307	-	-	-	42,307
16	三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。)	-	-	-	-	253	-	86	1,294	-	-	1,634
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	-	-	-	-	0	-	24	-	-	-	24
18	取立未済手形	-	-	128	-	-	-	-	-	-	-	128
19	信用保証協会等による保証付	43,688	32,160	-	-	-	-	-	-	-	-	75,848
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	314,117	62,104	158,070	9,008	28,992	244,642	198,083	1,294	-	-	1,016,313

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

(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)

2023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
<b>ソブリン向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	6,345,583	165,854	50.00	6,525,866	0.00	3.3	44.99	2.0	92,294	1.41	67	
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	5,851	1,847	75.00	4,589	1.16	0.0	45.00	2.2	4,201	91.54	24	
6	2.50以上10.00未満	1,986	-	-	0	4.78	0.0	45.00	1.0	0	129.73	0	
7	10.00以上100.00未満	461	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	
8	100.00（デフォルト）	431	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	6,354,313	167,702	74.20	6,530,456	0.00	3.3	44.99	2.0	96,496	1.47	91	-
<b>金融機関等向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	252,868	12,218	75.00	254,532	0.04	0.1	48.26	2.3	59,258	23.28	57	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	128	750	-	128	0.30	0.0	2.98	1.1	5	4.66	0	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	70,618	1,300	-	70,618	1.92	0.0	44.94	1.0	82,713	117.12	611	
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	323,616	14,268	75.00	325,279	0.45	0.1	47.52	2.0	141,977	43.64	668	-
<b>事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）</b>													
1	0.00以上0.15未満	2,330,297	972,410	75.80	2,453,452	0.05	1.1	45.71	2.8	570,531	23.25	603	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	253,757	134,375	70.28	256,203	0.30	0.3	43.22	2.5	135,542	52.90	334	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	232,182	76,094	72.49	230,157	1.20	0.4	43.66	2.4	215,777	93.75	1,209	
6	2.50以上10.00未満	26,836	4,008	83.84	24,802	4.78	0.0	43.29	2.6	35,866	144.60	516	
7	10.00以上100.00未満	8,505	353	-	7,845	12.96	0.0	44.08	2.3	16,087	205.05	448	
8	100.00（デフォルト）	27,659	772	54.37	26,404	100.00	0.0	45.50	5.0	-	-	12,014	
9	小計	2,879,240	1,188,014	75.25	2,998,865	1.11	2.1	45.32	2.7	973,805	32.47	15,126	10,080
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	150,911	64,634	61.37	126,806	0.11	1.1	41.37	3.2	36,917	29.11	60	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	187,665	29,875	64.15	159,991	0.30	1.3	41.74	3.6	81,845	51.15	201	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	222,626	24,973	76.14	193,575	1.16	1.9	41.73	3.9	165,557	85.52	949	
6	2.50以上10.00未満	89,293	5,769	83.92	56,986	4.78	0.6	40.36	3.2	65,479	114.90	1,101	
7	10.00以上100.00未満	30,182	950	77.59	15,135	12.96	0.2	42.16	3.2	25,397	167.79	827	
8	100.00（デフォルト）	76,147	1,814	75.67	47,602	100.00	0.4	43.56	5.0	-	-	20,737	
9	小計	756,826	128,017	68.46	600,097	9.19	5.7	41.68	3.7	375,197	62.52	23,877	10,845
<b>特定貸付債権</b>													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャー の額	平均 CCF	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	平均 PD	債務者 の数	平均 LGD	平均 残存 期間	信用リス ク・アセ ットの額	リスク・ ウェイト の加重 平均値 (RWA density)	EL	適格 引当金
<b>株式等エクスポージャー (PD/LGD 方式が適用されるエクスポージャーに限る。)</b>													
1	0.00以上0.15未満	553,519	-	-	553,519	0.04	0.2	90.00	5.0	638,486	115.35	52	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	3,782	-	-	3,782	0.30	0.0	90.00	5.0	7,436	196.59	7	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	3,403	-	-	3,403	0.80	0.0	90.00	5.0	8,605	252.85	21	
6	2.50以上10.00未満	107	-	-	107	4.78	0.0	90.00	5.0	438	409.20	4	
7	10.00以上100.00未満	4	-	-	4	12.96	0.0	90.00	5.0	24	593.70	0	
8	100.00 (デフォルト)	308	-	-	308	100.00	0.0	90.00	5.0	3,469	1,125.00	277	
9	小計	561,125	-	-	561,125	0.10	0.3	90.00	5.0	658,461	117.34	364	
<b>購入債権 (事業法人等向け) デフォルト・リスク相当部分</b>													
1	0.00以上0.15未満	39,426	-	-	39,327	0.07	0.0	45.00	1.1	5,967	15.17	13	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	10,591	-	-	10,591	0.30	0.0	45.00	1.0	4,127	38.97	14	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	2,250	-	-	2,250	0.76	0.0	45.00	1.0	1,451	64.49	7	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	5,394	-	-	5,394	12.96	0.0	45.00	1.0	10,505	194.73	314	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	57,663	-	-	57,564	1.35	0.0	45.00	1.0	22,051	38.30	349	-
<b>購入債権 (事業法人等向け) 希薄化リスク相当部分</b>													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	2,690	0.04	0.0	100.00	1.0	549	20.42	1	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	750	0.30	0.0	100.00	1.0	650	86.61	2	
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	-	-	-	3,441	0.09	0.0	100.00	1.0	1,200	34.86	3	-
<b>購入債権 (事業法人等向け) セラーのデフォルト・リスク相当部分</b>													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	3,971	0.03	0.0	45.00	1.9	561	14.15	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	-	-	-	3,971	0.03	0.0	45.00	1.9	561	14.15	0	-
<b>購入債権 (リテール向け)</b>													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バ ランスシ ート・グ ロスエク スポー ジャーの額	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用前 のオフ・ バランス シート・ エクスポ ージャー の額	平均 CCF	CCF・ 信用リス ク削減手 法適用後 EAD	平均 PD	債務者 の数	平均 LGD	平均 残存 期間	信用リス ク・アセ ットの額	リスク・ ウェイト の加重 平均値 (RWA density)	EL	適格 引当金
<b>適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	3,638	87,134	19.86	20,928	0.05	140.3	94.40	-	732	3.50	11	
2	0.15以上0.25未満	1,266	2,916	13.40	28,249	0.20	49.8	76.85	-	2,391	8.46	45	
3	0.25以上0.50未満	7,167	26,178	33.63	3,681	0.39	21.2	76.64	-	513	13.96	10	
4	0.50以上0.75未満	286	5,954	21.59	1,572	0.59	12.2	100.00	-	400	25.45	9	
5	0.75以上2.50未満	7,166	2,103	34.24	1,750	1.69	8.6	71.40	-	700	40.01	21	
6	2.50以上10.00未満	8,521	980	47.84	1,067	4.62	6.6	81.22	-	975	91.35	39	
7	10.00以上100.00未満	89	12	39.13	12	53.86	0.0	80.54	-	28	221.20	5	
8	100.00 (デフォルト)	320	260	29.42	232	100.00	0.4	82.23	-	-	-	190	
9	小計	28,457	125,539	23.14	57,494	0.71	239.4	83.79	-	5,742	9.98	333	136
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	545,432	-	-	544,477	0.12	34.9	35.22	-	52,386	9.62	230	
2	0.15以上0.25未満	178,980	-	-	178,968	0.21	11.6	35.66	-	26,931	15.04	136	
3	0.25以上0.50未満	260,705	-	-	260,700	0.40	16.2	35.83	-	63,266	24.26	382	
4	0.50以上0.75未満	158,255	-	-	188,590	0.66	9.6	36.32	-	64,947	34.43	453	
5	0.75以上2.50未満	102,471	-	-	78,469	1.44	4.4	36.22	-	45,339	57.77	411	
6	2.50以上10.00未満	17,856	-	-	11,606	4.96	0.9	36.35	-	13,651	117.61	209	
7	10.00以上100.00未満	913	-	-	887	52.48	0.0	36.94	-	1,527	172.11	172	
8	100.00 (デフォルト)	7,685	-	-	7,623	100.00	0.5	36.21	-	-	-	2,760	
9	小計	1,272,300	-	-	1,271,323	1.03	78.5	35.65	-	268,051	21.08	4,756	690
<b>その他リテール向けエクスポージャー (消費性向け)</b>													
1	0.00以上0.15未満	8,994	306,952	-	98	0.10	0.3	71.02	-	17	17.80	0	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	176	0.21	0.2	71.02	-	52	29.64	0	
3	0.25以上0.50未満	52,050	1,691	100.00	53,615	0.32	15.6	43.81	-	12,994	24.23	75	
4	0.50以上0.75未満	10,361	520	100.00	10,800	0.61	5.1	53.61	-	4,655	43.10	35	
5	0.75以上2.50未満	16,899	691	100.00	17,391	1.34	6.6	51.30	-	9,817	56.45	119	
6	2.50以上10.00未満	2,748	57	100.00	2,751	6.20	0.6	31.63	-	1,310	47.65	50	
7	10.00以上100.00未満	17	-	-	17	59.84	0.0	58.85	-	22	131.95	6	
8	100.00 (デフォルト)	2,055	0	100.00	2,047	100.00	0.1	25.82	-	-	-	528	
9	小計	93,128	309,912	100.00	86,897	3.10	28.8	45.81	-	28,871	33.22	816	184
<b>その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)</b>													
1	0.00以上0.15未満	67,811	11,892	94.87	85,890	0.13	10.2	46.23	-	12,306	14.32	54	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	6,109	0.20	2.1	44.41	-	1,105	18.09	5	
3	0.25以上0.50未満	55,178	2,021	96.50	88,340	0.36	10.5	42.63	-	22,053	24.96	134	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	2	0.64	0.0	38.33	-	0	31.61	0	
5	0.75以上2.50未満	47,723	1,362	95.20	19,545	1.30	4.8	44.11	-	9,474	48.47	113	
6	2.50以上10.00未満	18,707	210	97.15	11,407	7.73	3.6	45.36	-	8,211	71.98	405	
7	10.00以上100.00未満	116	0	100.00	76	54.15	0.0	41.70	-	80	103.96	17	
8	100.00 (デフォルト)	14,186	83	99.36	4,744	100.00	0.8	45.20	-	-	-	2,144	
9	小計	203,723	15,570	95.16	216,117	2.94	32.2	44.44	-	53,231	24.63	2,875	1,210
合計 (全てのポートフォリオ)		12,530,395	1,949,026	57.90	12,712,634	0.89	390.7	46.22	2.4	2,625,650	20.65	49,265	23,148

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	ヲ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均 CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後 EAD	平均 PD	債務者の数	平均 LGD	平均 残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
<b>ソブリン向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	5,135,205	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	
<b>金融機関等向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	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	
<b>事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）</b>													
1	0.00以上0.15未満	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
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	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
<b>特定貸付債権</b>													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	



(単位：百万円、%、千件、年)

		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均 CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後 EAD	平均 PD	債務者の数	平均 LGD	平均 残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
<b>株式等エクスポージャー (PD/LGD 方式が適用されるエクスポージャーに限る。)</b>													
1	0.00以上0.15未満	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	
<b>購入債権 (事業法人等向け) デフォルト・リスク相当部分</b>													
1	0.00以上0.15未満	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	
<b>購入債権 (事業法人等向け) 希薄化リスク相当部分</b>													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	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	
<b>購入債権 (事業法人等向け) セラーのデフォルト・リスク相当部分</b>													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	3,916	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	
<b>購入債権 (リテール向け)</b>													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均 CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後 EAD	平均 PD	債務者の数	平均 LGD	平均 残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
<b>適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	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
<b>居住用不動産向けエクスポージャー</b>													
1	0.00以上0.15未満	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
<b>その他リテール向けエクスポージャー (消費性向け)</b>													
1	0.00以上0.15未満	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
<b>その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)</b>													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	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

(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〉

2023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	111	-	50%	-	111	-	-	-	111	55	-
	2.5年以上	1,730	-	70%	-	1,730	-	-	-	1,730	1,211	6
良（Good）	2.5年未満	-	-	70%	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.5年以上	25,275	-	90%	16,534	-	-	8,740	25,275	22,747	202	
可（Satisfactory）		5,367	9,655	115%	12,040	568	-	-	12,609	14,500	353	
弱い（Weak）		705	-	250%	-	409	-	-	409	1,023	32	
デフォルト（Default）		2,179	-	-	2,179	-	-	-	2,179	-	1,089	
合計		35,368	9,655	-	30,753	2,819	-	8,740	42,314	39,538	1,684	
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	期待損失		
簡易手法-上場株式	60,803	3,339	300%	-	-	-	-	64,142	192,428	-		
簡易手法-非上場株式	33,837	-	400%	-	-	-	-	33,837	135,350	-		
内部モデル手法	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
合計	94,641	3,339	-	-	-	-	-	97,980	327,779	-		
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	-	

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）											
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	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
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	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		

## (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)

2023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 $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	9,765	11,914		1.4	30,352	8,576
	カレント・エクスポージャー方式	-	-			-	-
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					2,177,631	24,415
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						32,991

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 $\alpha$	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	-	-		1.4	-	-
	カレント・エクスポージャー方式	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

## (11)第十一面CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(連結)

2023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	30,300	18,888
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	30,300	18,888

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

## (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

(連結)

2023年9月期

(単位：百万円)

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										
項番	業種	与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	6,492	—	—	—	—	—	—	—	6,492
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	2	—	—	—	—	—	—	—	2
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	0	—	—	—	—	—	—	0
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	7,508	—	—	—	—	—	7,508
11	法人等向け	—	—	—	—	—	327	—	—	327
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	6,494	0	7,508	—	—	327	—	—	14,330

2022年9月期

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)

2023年9月期

(単位：百万円、%、千件、年)

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

項番	PD区分	イ EAD (信用 リスク削減 効果 勘案 後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手 方の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
<b>ソブリン向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	1,981,669	0.00	0.0	45.00	4.2	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	1,981,669	0.00	0.0	45.00	4.2	0	0.00
<b>金融機関等向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	198,047	0.03	0.0	45.00	1.3	26,958	13.61
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	198,047	0.03	0.0	45.00	1.3	26,958	13.61
<b>事業法人向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	9,836	0.05	0.0	44.91	1.3	1,466	14.90
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	2,204	0.30	0.0	43.79	2.8	1,256	56.99
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	465	0.88	0.0	43.68	4.3	496	106.75
6	2.50以上10.00未満	0	4.78	0.0	45.00	1.0	0	129.73
7	10.00以上100.00未満	21	12.96	0.0	45.00	1.0	41	194.73
8	100.00 (デフォルト)	35	100.00	0.0	45.00	5.0	-	-
9	小計	12,563	0.42	0.1	44.66	1.7	3,261	25.96
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	337	0.11	0.0	44.34	4.2	127	37.89
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	213	0.30	0.0	44.31	3.5	118	55.69
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	480	0.80	0.0	43.13	4.7	496	103.31
6	2.50以上10.00未満	53	4.78	0.0	44.02	4.5	84	159.56
7	10.00以上100.00未満	2	12.96	0.0	45.00	4.8	5	223.75
8	100.00 (デフォルト)	71	100.00	0.0	44.62	5.0	-	-
9	小計	1,158	6.88	0.0	43.84	4.4	833	71.94
<b>その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)</b>								
1	0.00以上0.15未満	106	0.14	0.0	46.45	-	16	15.34
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	5	0.41	0.0	46.45	-	1	30.07
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	40	1.10	0.0	46.45	-	19	48.97
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	152	0.41	0.0	46.45	-	37	24.82
合計 (全てのポートフォリオ)		2,193,591	0.00	0.2	44.99	4.0	31,091	1.41



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)
<b>ソブリン向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	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
<b>金融機関等向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	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
<b>事業法人向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	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
<b>中堅中小企業向けエクスポージャー</b>								
1	0.00以上0.15未満	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
<b>その他リテール向けエクスポージャー (事業性向け)</b>								
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	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

## (4)第十四面CCR5：担保の内訳

〈連結〉

2023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）	-	13,473	-	27,168	224,362	-
2	現金（外国通貨）	-	-	-	1,713	177,176	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	9,234	-	392,177
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	137,800
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	-
6	社債	-	-	-	-	-	29,121
7	株式	-	36	-	-	-	-
8	その他担保	-	318	-	-	-	-
9	合計	-	13,828	-	38,116	401,538	559,099

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

## (15)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

(連結)

2023年9月期

(単位：百万円)

## CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

項番		イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション
	想定元本		
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	－	30,505
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	127	－
3	トータル・リターン・スワップ	－	－
4	クレジットオプション	－	－
5	その他のクレジット・デリバティブ	－	－
6	想定元本合計	127	30,505
	公正価値		
7	プラスの公正価値（資産）	－	－
8	マイナスの公正価値（負債）	0	1,074

2022年9月期

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)

2023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)		1,347
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。)	67,382	1,347
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	67,263	1,345
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	118	2
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	-	-

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	-	-

(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）

2023年9月期

（単位：百万円）

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

項番	原資産の種類	イ			ロ			ハ			ニ			ホ			ヘ			ト			チ			リ		
		自金融機関がオリジネーター									自金融機関がスポンサー									自金融機関が投資家								
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計			
1	リテール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154,126	-	-	154,126	-	-	-			
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118,217	-	-	118,217	-	-	-			
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,288	-	-	4,288	-	-	-			
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,621	-	-	31,621	-	-	-			
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	ホールセール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,373	-	-	17,373	-	-	-			
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,740	-	-	15,740	-	-	-			
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,633	-	-	1,633	-	-	-			
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

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	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計			
1	リテール（合計）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

（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）

2023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	シニア	非シニア	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	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	165,279	165,279	165,279	154,126	11,152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	6,221	6,221	6,221	-	6,221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	171,500	171,500	171,500	154,126	17,373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	37,076	37,076	37,076	30,687	6,389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	2,966	2,966	2,966	2,454	511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△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	17,751	14,641	9,792	4,716				
2	下方パラレルシフト	39,602	60,879	12,448	18,780				
3	スティープ化	12,528	10,032						
4	フラット化	22,399	28,392						
5	短期金利上昇	7,891	7,627						
6	短期金利低下	-	5,992						
7	最大値	39,602	60,879	12,448	18,780				
		ホ				へ			
		当中間期末		前中間期末		当中間期末		前中間期末	
8	Tier1 資本の額	844,629		733,023					

&lt;単体&gt;

(単位：百万円)

## IRRBB1：金利リスク

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△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	11,837	14,641	9,197	4,716				
2	下方パラレルシフト	39,602	60,879	12,448	18,780				
3	スティープ化	9,295	10,032						
4	フラット化	22,399	28,392						
5	短期金利上昇	6,817	7,627						
6	短期金利低下	-	5,992						
7	最大値	39,602	60,879	12,448	18,780				
		ホ				へ			
		当中間期末		前中間期末		当中間期末		前中間期末	
8	Tier1 資本の額	764,388		656,546					



(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)

2023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
オーストラリア	1.00	21,047		
フランス	0.50	1,848		
ドイツ	0.75	2,999		
香港	1.00	233		
ルクセンブルク	0.50	153,705		
オランダ	1.00	4,707		
スウェーデン	1.00	15,000		
英国	1.00	40,425		
小計		239,968		
合計		4,131,210	0.03	1,510

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

(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	2023年9月期	2022年9月期
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	10,796,171	8,988,137
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	10,936,833	9,149,754
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 (△)	140,662	161,616
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	73,344	60,125
3		オン・バランス資産の額 (イ)	10,722,826	8,928,012
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	54,146	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	—	75,189
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	30,846	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	—	39,283
		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
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 (△)	22,322	—
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	30,505	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	93,175	144,482
<b>レポ取引等に関する額</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	—	—
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	162,590	228,393
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)	162,590	228,393
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	2,147,115	2,111,044
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 (△)	1,796,362	1,785,035
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	350,753	326,008
<b>連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	844,629	733,023
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	11,329,346	9,626,897
22		連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	7.45	7.61
		適用する所要連結レバレッジ比率又は所要持株レバレッジ比率	3.00	—
		適用する所要連結レバレッジ・バッファ率又は所要持株レバレッジ・バッファ率	—	—
<b>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</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	11,329,346	9,626,897
		日本銀行に対する預け金の額	3,731,744	2,684,304
		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´)	15,061,090	12,311,201
		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´))	5.60	5.95

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

### 2. 前中間連結会計年度の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因 (当該差異がある場合に限る。)

該当ありません。

## 3. 単体レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2023年9月期	2022年9月期
<b>オン・バランス資産の額</b>				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	9,667,063	8,914,031
1a	1	貸借対照表における総資産の額	9,806,382	9,075,648
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 (△)	139,319	161,616
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	61,765	52,169
3		オン・バランス資産の額 (イ)	9,605,298	8,861,862
<b>デリバティブ取引等に関する額</b>				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	54,145	-
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	-	75,189
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	27,983	-
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	-	39,283
		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
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 (△)	22,322	-
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)	59,806	144,482
<b>レポ取引等に関する額</b>				
12		レポ取引等に関する資産の額	-	-
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	-	-
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	162,590	228,393
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)	162,590	228,393
<b>オフ・バランス取引に関する額</b>				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	2,065,632	2,119,054
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 (△)	1,732,949	1,781,902
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	332,683	337,151
<b>単体レバレッジ比率</b>				
20		資本の額 (ホ)	764,388	656,546
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	10,160,378	9,571,890
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	7.52	6.85
		適用する所要単体レバレッジ比率	3.00	
		適用する所要単体レバレッジ・バッファ率		
<b>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</b>				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	10,160,378	9,571,890
		日本銀行に対する預け金の額	3,680,825	2,684,304
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')	13,841,204	12,256,194
		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'))	5.52	5.35

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

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

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

## V. 用語解説

## 自己資本関係

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

## 信用リスク関係

用語	解説
購入債権	第三者から譲り受けたエクスポージャーのことをいい、ローン・パーティシペーションや貸出名債権譲受等が該当する。
みなし計算	信用リスク・アセット額を直接に計算することができないエクスポージャーで投資信託や投資事業組合出資金等が該当する。
デフォルト	告示に従い、当行では与信先が格下げにより要管理先以下の債務者区分に変更になる場合をデフォルトとして取扱っている。
パラメータ	与信のリスク特性に応じて金融機関が推計する変数（推計値）のことで、これらを告示で定められたリスク・ウェイト関数式に代入して信用リスク・アセットの額を算出する。
PD	デフォルト率（Probability of Default）。与信先が1年間にデフォルトする確率のことで、事業法人等向けエクスポージャーやリテール向けエクスポージャーについては自行データを基に計測、推計を行っている。
LGD	デフォルト時損失率（Loss Given Default）。与信先がデフォルトした時点での与信額に対する損失見込額の割合。事業法人等向けエクスポージャーでは告示で定められた当局設定値に担保、保証等の信用リスク削減手法を勘案し算出している。
EAD	リテール向けエクスポージャーでは自行データを基に計測、推計している。 デフォルト時エクスポージャー（Exposure At Default）。デフォルト時におけるエクスポージャーの額。貸出金、有価証券等については、デフォルト時の与信残高に未収利息を加算している。なお、事業法人等向けエクスポージャーではコミットメントライン、支払承諾等のオフ・バランス取引において未引付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。
SA-CCR方式	デリバティブ取引の信用リスク計測手段の一つ。証拠金や担保金のネットリング効果を厳密に反映する計算方法。
与信相当額	与信相当額=1.4×(RC+PFE)
RC(再構築コスト)	デリバティブ取引の時価評価額に担保の額を反映させた金額。
PFE	契約期間中に生じる再構築コストの増加見込額。
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
基礎的手法	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一つ。粗利益に掛目15%を乗じ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。