

[自己資本の充実の状況について<定量的事項>]

(その他金融機関等であって銀行持株会社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及び所要自己資本を下回った額の総額)

その他金融機関等であって銀行持株会社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はありません。

(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)

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は以下のとおりです。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2023年9月期
ルック・スルー方式	107,859
マンドート方式	—
蓋然性方式 (リスク・ウェイト250%)	—
蓋然性方式 (リスク・ウェイト400%)	638
フォールバック方式 (リスク・ウェイト1,250%)	2

- (注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
2. 「マンドート方式」とは、当該エクスポージャーの運用基準 (マンドート) に基づき、当該エクスポージャーの資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
3. 「蓋然性方式 (リスク・ウェイト250%)」「蓋然性方式 (リスク・ウェイト400%)」とは、当該エクスポージャーに証券化商品 (メザニン部分、劣後部分) や不良債権等の高リスク商品が含まれているか等を確認し、250%又は400%のリスク・ウェイトを適用するものであります。
4. 「フォールバック方式」とは、裏付けになる個々の資産の詳細が不明である場合に、1,250%のリスク・ウェイトを適用するものであります。

(その他の定量的事項)

◆OV1：リスク・アセットの概要

「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28日に公表された開示要件（第3の柱）の改訂と題する文書における表に記載された番号を指します。

【連結ベース】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・ アセット	所要自己資本
		2023年9月期	2023年9月期
1	信用リスク	3,724,451	315,207
2	うち、標準的手法適用分	10,848	867
3	うち、内部格付手法適用分	3,593,930	304,765
	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	119,673	9,573
4	カウンターパーティ信用リスク	123,715	10,169
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	42,452	3,599
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—
	うち、CVAリスク	66,414	5,313
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	646	51
	その他	14,202	1,204
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	430,552	36,510
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）	158,955	13,379
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%）	—	—
	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%）	3,756	318
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1,250%）	32	2
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	281	22
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	281	22
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—
	うち、1,250%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	169,319	13,545
20	うち、基礎的手法適用分	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	169,319	13,545
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	34	2
	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	4,611,100	389,159

◆CR1：資産の信用の質

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額
		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		
		2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	108,095	5,391,700	32,161	5,467,634
2	有価証券（うち負債性のもの）	224	1,466,400	—	1,466,625
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	617	892,566	1,264	891,918
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	108,938	7,750,666	33,426	7,826,178
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	244	38,567	210	38,601
6	コミットメント等	279	206,234	177	206,337
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	523	244,802	388	244,938
合計					
8	合計（4+7）	109,461	7,995,469	33,814	8,071,117

- (注) 1. 「帳簿価額の総額」とは、部分直接償却後、個別貸倒引当金控除前を指しております。
 2. 当社におけるデフォルト事由の判定は、要管理先以下へのランクダウンや約定日からの三か月以上延滞などを基準としております。
 3. 「有価証券（うち負債性のもの）」には、国債、地方債、社債、その他の証券（株式等エクスポージャーとしている資産を除く）に関する額を計上しています。
 4. 「その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）」には、預け金、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭信託、外国為替、リースに関する債権、負債性のものに関する未収利息額等を計上しています。
 5. 「信用リスク」には、「カウンターパーティ信用リスク」、「証券化エクスポージャー」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		額
		2023年 9月期
1	前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	103,922
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	デフォルトした額
3		53,863
4		非デフォルト状態へ復帰した額
5		4,743
		償却された額
		1,274
		その他の変動額
		△42,829
6	当中間期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5）	108,938

(注) 「その他の変動額」には、追加与信や回収、売却などによる残高の増減が含まれております。

◆CR3：信用リスク削減手法

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全された エクスポージャー
		2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期
1	貸出金	3,572,185	1,895,448	1,259,830	124,032	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,438,782	27,842	10,202	13,825	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	889,364	2,554	3	—	—
4	合計（1+2+3）	5,900,333	1,925,845	1,270,037	137,857	—
5	うちデフォルトしたもの	44,476	42,643	27,028	13,637	—

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	資産クラス	CCF・CRM適用前の エクスポージャー		CCF・CRM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		
		2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期
1	現金	0	—	0	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—
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	8	—	8	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—
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	333	—	333	—	66	20.00
12	法人等向け	9,404	—	9,404	—	9,404	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	1,135	—	1,135	—	851	75.00
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。）	364	—	364	—	525	144.03
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	—	—	—	—	—	—
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	11,246	—	11,246	—	10,848	96.45

(注) エクスポージャー額は、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除後を指しております。

◆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
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
		2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期
1	現金	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	333	—	—	—	—	—	—	—	333
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	9,404	—	—	—	9,404
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,135	—	—	—	—	1,135
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。）	—	—	—	—	4	—	34	325	—	—	364
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	8	—	333	—	4	1,135	9,439	325	—	—	11,246

(注) エクスポージャー額は、部分直接償却後・個別貸倒引当金控除後を指しております。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円、%、千件、年)

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・CRM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・CRM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
		2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,341,086	56,559	0.03	2,456,055	0.00	2.3	44.99	2.5	57,685	2.34	40	4,289
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,341,086	56,559	0.03	2,456,055	0.00	2.3	44.99	2.5	57,685	2.34	40	
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	75,624	677	—	75,624	0.04	0.0	48.38	2.8	22,395	29.61	18	147
2	0.15以上0.25未満	53	323	—	53	0.20	0.0	45.00	1.0	16	30.37	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	200	—	—	200	0.55	0.0	45.00	1.0	110	55.21	0	
5	0.75以上2.50未満	5,306	—	—	5,306	1.69	0.0	45.00	3.6	8,147	153.52	40	
6	2.50以上10.00未満	14	—	—	14	3.65	0.0	45.00	1.0	20	142.65	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	81,198	1,000	—	81,198	0.15	0.0	48.15	2.8	30,690	37.79	59	
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	698,182	64,221	65.87	740,285	0.05	0.2	46.69	3.0	199,379	26.93	203	20,659
2	0.15以上0.25未満	1,400,086	75,602	69.70	1,441,196	0.21	1.3	42.58	3.7	773,004	53.63	1,316	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	362,832	11,582	77.68	351,788	0.55	0.4	42.24	3.5	281,891	80.13	826	
5	0.75以上2.50未満	246,789	6,937	71.61	250,031	1.69	0.6	41.73	3.9	295,655	118.24	1,767	
6	2.50以上10.00未満	77,463	14,402	54.87	83,663	3.65	0.2	43.61	2.8	114,121	136.40	1,335	
7	10.00以上100.00未満	15,644	107	100.00	15,430	15.20	0.0	42.56	3.7	34,326	222.45	998	
8	100.00（デフォルト）	25,234	287	53.08	34,310	100.00	0.0	43.81	2.4	—	—	15,034	
9	小計	2,826,234	173,142	67.64	2,916,706	1.69	3.0	43.56	3.4	1,698,379	58.22	21,483	
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	1,267	24	100.00	780	0.07	0.0	43.61	2.3	173	22.27	0	18,545
2	0.15以上0.25未満	457,266	12,447	74.88	427,385	0.21	2.4	41.52	3.2	178,866	41.85	381	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	202,470	2,780	75.20	190,556	0.55	0.8	41.65	3.4	128,555	67.46	441	
5	0.75以上2.50未満	155,475	1,325	73.97	148,545	1.69	0.8	41.28	4.0	144,355	97.17	1,038	
6	2.50以上10.00未満	170,433	2,016	91.19	148,923	3.65	1.2	40.92	3.6	163,071	109.50	2,229	
7	10.00以上100.00未満	52,674	328	97.19	44,249	15.20	0.3	41.54	3.2	77,255	174.59	2,795	
8	100.00（デフォルト）	74,593	344	87.06	65,778	100.00	0.4	41.48	2.4	—	—	27,287	
9	小計	1,114,181	19,268	77.20	1,026,219	8.03	6.2	41.42	3.4	692,278	67.45	34,175	
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	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM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・CRM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
		2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期
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	370,487	—	—	370,487	0.04	0.1	90.00	5.0	508,915	137.36	0	
2	0.15以上0.25未満	19,096	—	—	19,096	0.18	0.0	90.00	5.0	25,321	132.59	30	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	543	—	—	543	0.55	0.0	90.00	5.0	1,153	212.25	2	
5	0.75以上2.50未満	301	—	—	301	1.69	0.0	90.00	5.0	911	302.09	4	
6	2.50以上10.00未満	109	—	—	109	3.65	0.0	90.00	5.0	426	387.44	3	
7	10.00以上100.00未満	50	—	—	50	15.20	0.0	90.00	5.0	301	602.04	6	
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,125.00	0	
9	小計	390,589	—	—	390,589	0.05	0.2	90.00	5.0	537,030	137.49	47	
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	25,509	—	—	25,458	0.03	0.0	51.84	2.8	5,610	22.03	5	
2	0.15以上0.25未満	6,175	124	75.00	6,203	0.21	0.0	45.00	3.2	3,245	52.32	5	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	3,250	37	75.00	3,263	0.55	0.0	45.00	3.2	2,510	76.94	8	
5	0.75以上2.50未満	5,104	428	75.00	5,421	1.69	0.0	45.00	3.4	6,192	114.21	41	
6	2.50以上10.00未満	1,204	60	75.00	1,245	3.65	0.0	45.00	2.3	1,645	132.07	20	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	582	—	—	582	100.00	0.0	45.00	1.0	—	—	262	
9	小計	41,827	649	75.00	42,175	1.80	0.0	49.12	2.9	19,204	45.53	343	289
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	—	—	—	139	0.03	0.0	—	—	1,702	1,222.52	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	139	0.03	0.0	—	—	1,702	1,222.52	3	—
購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	5,170	0.03	0.0	45.00	4.3	1,622	31.37	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	—	—	—	5,170	0.03	0.0	45.00	4.3	1,622	31.37	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	136	—	—	136	0.72	0.1	52.22	—	71	52.44	0	
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	16	—	—	16	37.34	0.0	50.90	—	48	289.50	3	
8	100.00 (デフォルト)	1	—	—	1	100.00	0.0	54.18	—	2	157.14	0	
9	小計	154	—	—	154	5.83	0.1	52.10	—	122	79.31	4	0

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・クロスエクスポージャーの額	CCF・CRM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・CRM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
		2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期
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	1,641	112,414	43.88	49,269	0.04	285.9	93.23		1,400	2.84	20	
2	0.15以上0.25未満	1,586	12,582	29.28	5,271	0.21	29.2	93.98		554	10.51	10	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,810	3,276	22.19	2,427	0.64	9.1	95.53		633	26.08	15	
5	0.75以上2.50未満	7,952	13,577	19.59	10,417	1.22	24.5	95.49		4,428	42.51	121	
6	2.50以上10.00未満	10,976	11,091	2.58	11,167	3.32	21.4	95.48		9,798	87.73	354	
7	10.00以上100.00未満	110	155	4.67	117	48.98	0.3	95.54		267	227.39	55	
8	100.00 (デフォルト)	624	197	18.40	659	100.00	1.9	94.30		543	82.36	578	
9	小計	24,702	153,294	37.01	79,330	1.59	372.7	93.97		17,626	22.21	1,156	553
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	235,577	—	—	234,604	0.12	10.7	53.73		34,814	14.83	154	
2	0.15以上0.25未満	132,643	—	—	131,719	0.21	10.9	51.85		29,202	22.17	148	
3	0.25以上0.50未満	370,771	—	—	369,541	0.37	19.7	51.75		119,945	32.45	707	
4	0.50以上0.75未満	141,792	—	—	141,131	0.71	11.1	46.98		66,588	47.18	477	
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	2,922	—	—	2,922	37.34	0.2	48.97		8,139	278.54	534	
8	100.00 (デフォルト)	2,960	—	—	3,071	100.00	0.2	51.64		3,933	128.09	1,271	
9	小計	886,667	—	—	882,990	0.80	53.0	51.52		262,625	29.74	3,294	2,306
その他リテール向けエクスポージャー (債権単位)													
1	0.00以上0.15未満	4,582	3,036	53.06	7,129	0.04	4.2	26.76		368	5.16	1	
2	0.15以上0.25未満	1,381	—	—	2,570	0.20	1.0	64.28		693	26.98	3	
3	0.25以上0.50未満	23,540	4,135	26.74	25,340	0.35	8.3	21.07		3,134	12.37	19	
4	0.50以上0.75未満	51,705	—	—	53,092	0.54	5.2	30.92		12,415	23.38	90	
5	0.75以上2.50未満	74,638	25	100.00	73,896	1.17	23.5	39.03		31,154	42.16	341	
6	2.50以上10.00未満	16,476	197	2.04	11,721	3.24	2.9	12.24		2,005	17.11	45	
7	10.00以上100.00未満	49	0	9.78	124	27.27	0.0	29.81		79	63.68	20	
8	100.00 (デフォルト)	1,589	70	11.60	1,271	100.00	0.3	54.78		665	52.35	643	
9	小計	173,874	7,464	36.90	175,146	1.67	45.8	32.16		50,516	28.84	1,164	672
その他リテール向けエクスポージャー (債務者単位)													
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	39,608	1,242	77.35	37,573	0.35	3.2	35.44		7,824	20.82	47	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	31,784	890	38.62	31,302	1.47	3.0	30.83		11,230	35.87	140	
6	2.50以上10.00未満	20,762	295	50.56	20,585	3.40	1.6	31.61		9,124	44.32	218	
7	10.00以上100.00未満	77	—	—	77	74.26	0.0	26.81		37	48.02	15	
8	100.00 (デフォルト)	1,744	28	44.43	2,810	100.00	0.2	41.46		1,011	35.99	1,084	
9	小計	93,976	2,457	59.71	92,349	4.51	8.1	33.20		29,228	31.65	1,506	1,295
合計 (全てのポートフォリオ)		7,974,495	413,836	46.75	8,148,227	1.82	491.9	47.01		3,398,713	41.71	63,279	48,760

(注) 1. 「CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額」に含まれる与信枠は、事業法人等向けエクスポージャーについては未引当枠、リテール向けエクスポージャーについては契約額を記載しております。
 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は、当該保証人に係るポートフォリオのPD区分に記載しております。一部のみ保証でカバーされている場合は、原債務者と保証人の各ポートフォリオに分けて記載しております。ただし、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、原債務者と保証人に分けずに記載しております。
 3. 購入債権(事業法人等向け・希薄化リスク相当額部分)および購入債権(事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当額部分)における「オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額」は、購入債権(事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分)にて記載しております。
 4. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分しております。

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	クレジット・デリバティブ 勘案前の信用 リスク・ アセットの額	実際の信用 リスク・ アセットの額
		2023年9月期	2023年9月期
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	57,685	57,685
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	—	—
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	30,690	30,690
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）-FIRB	2,390,658	2,390,658
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）-AIRB	—	—
7	特定貸付債権-FIRB	195,216	195,216
8	特定貸付債権-AIRB	—	—
9	リテール-適格リポルピング型リテール向けエクスポージャー	17,626	17,626
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	262,625	262,625
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	79,745	79,745
12	株式-FIRB	537,030	537,030
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	22,651	22,651
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	3,593,930	3,593,930

(注) 当社では、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを用いておりません。

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

(単位：百万円、%)

特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	QF	CF	IPRE	合計		
					2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期		
優（Strong）	2.5年未満	1,791	34,699	50%	13,369	14,448	—	—	27,818	13,909	—
	2.5年以上	100,463	30,124	70%	90,439	32,847	—	—	123,287	86,301	493
良（Good）	2.5年未満	2,714	2,664	70%	3,985	735	—	—	4,721	3,304	18
	2.5年以上	47,547	4,815	90%	51,393	—	—	—	51,393	46,254	411
可（Satisfactory）		15,660	1,405	115%	4,310	12,434	—	—	16,744	19,256	468
弱い（Weak）		10,342	—	250%	7,658	2,724	—	—	10,383	25,957	830
デフォルト（Default）		1,141	—	—	—	1,141	—	—	1,141	—	570
合計		179,660	73,710	—	171,158	64,331	—	—	235,489	194,983	2,793
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		
					PF	QF	CF				
					2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期				
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	
	2.5年以上	245	—	95%	—	—	—	245	233	0	
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		245	—	—	—	—	—	245	233	0	
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				
				PF	CF						
				2023年 9月期	2023年 9月期						
簡易手法-上場株式	131,880	—	300%	131,880	—	395,641	—				
簡易手法-非上場株式	6,654	2,764	400%	8,727	—	34,910	—				
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—	—				
合計	138,534	2,764	—	140,608	—	430,552	—				
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
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百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100%	—	—	—	—				

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
		2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期
1	SA-CCR	—	—	—	1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	51,941	59,001	—	—	110,943	42,452
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	—	—	—	—	147,182	14,202
5	エクスポージャー変動推計モデル	—	—	—	—	—	—
6	合計	—	—	—	—	—	56,654

◆CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額)
		2023年9月期	2023年9月期
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	110,832	66,414
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	110,832	66,414

◆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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 業種	与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
		2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆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
【連結ベース】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期
ソブリン向けエクスポージャー								
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	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	210,674	0.04	0.0	24.19	1.8	36,112	17.14
2	0.15以上0.25未満	14,831	0.17	0.0	0.15	0.0	12	0.08
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	—	—	0.0	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	225,506	0.06	0.0	22.61	1.7	36,125	16.01
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	229	0.07	0.0	45.00	1.0	44	19.49
2	0.15以上0.25未満	11,850	0.22	0.0	44.79	2.0	4,958	41.84
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	2,305	0.55	0.0	44.94	2.6	1,713	74.31
5	0.75以上2.50未満	536	1.69	0.0	45.00	2.2	567	105.87
6	2.50以上10.00未満	2,304	3.65	0.0	44.40	1.3	2,769	120.16
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	17,226	0.77	0.0	44.77	2.0	10,053	58.36
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	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	3,218	0.23	0.0	44.54	2.6	1,399	43.50
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,783	0.55	0.0	44.65	1.6	1,007	56.51
5	0.75以上2.50未満	2,368	1.69	0.0	44.88	1.4	2,049	86.56
6	2.50以上10.00未満	390	3.65	0.0	32.98	4.1	418	107.30
7	10.00以上100.00未満	0	15.20	0.0	45.00	1.0	0	198.52
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	7,760	0.92	0.0	44.09	2.1	4,876	62.84
その他リテール向けエクスポージャー								
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	217	0.35	0.0	47.09	—	60	27.67
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	17	1.17	0.0	47.26	—	8	51.32
6	2.50以上10.00未満	3	2.84	0.0	47.35	—	2	65.47
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	238	0.45	0.0	47.11	—	71	30.00
合計 (全てのポートフォリオ)		250,730	0.13	0.1	24.82	—	51,127	20.39

◆CCR5：担保の内訳

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
		2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	—	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	114,240	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	79,681
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	114,240	79,681

◆CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		購入したプロテクション	提供したプロテクション
		2023年9月期	2023年9月期
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	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
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	—	—
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）	—	—

◆CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		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
		2023年9月期	2023年9月期
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		646
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	18,475	369
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	18,368	367
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	107	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	13,860	277
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	—	—

◆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。)

(単位：百万円)

項番	原資産の種類	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
		2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期	2023年 9月期
1	リテール (合計)	—	—	—	—	—	—	1,062	—	1,062
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	1,062	—	1,062
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール (合計)	—	—	—	—	—	—	138	—	138
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	138	—	138
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆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。)

当社は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

◆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）
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		証券化エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)														
		合計	資産譲渡型証券化取引 (小計)					再証券化			合成型証券化取引 (小計)			再証券化		
		2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	裏付けとなるリート	ホールセール	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1,250%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	1,250%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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,250%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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,250%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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,250%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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

◆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）

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番																
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)			証券化			再証券化			合成型証券化取引(小計)				
		2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	
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	1,062	1,062	1,062	1,062	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	138	138	138	—	138	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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1,250%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	1,250%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	1,201	1,201	1,201	1,062	138	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1,250%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	281	281	281	212	69	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1,250%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	22	22	22	17	5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1,250%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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

◆MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

◆MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果

当社は、自己資本比率算出上、マーケット・リスク相当額に係る額を不算入としております。

◆IRRBB1：金利リスク

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE	△NII
		2023年9月期	2023年9月期
1	上方パラレルシフト	77,999	△5,383
2	下方パラレルシフト	47,426	19,539
3	スティーブ化	35,024	
4	フラット化	11,420	
5	短期金利上昇	19,196	
6	短期金利低下	15,506	
7	最大値	77,999	19,539
		2023年9月期	
8	Tier1資本の額	719,104	

◆CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

【連結ベース】

(単位：百万円、%)

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・バッファー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・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額
	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期	2023年9月期
香港	1.00	3,897		
ルクセンブルク	0.50	1,511		
スウェーデン	2.00	8		
英国	2.00	9,530		
ドイツ	0.75	2,152		
オーストラリア	1.00	5,219		
オランダ	1.00	2,504		
フランス	0.50	689		
小計		25,514		
合計		3,927,687	0.00	—

(注) 国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は、最終リスクベースにて算出しております。ただし、最終リスクベースにて判定が困難なアセットについては、所在地ベース又は記帳地ベースにて算出しております。