

# [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)

	2022年9月期	2023年9月期
ルック・スルー方式	106,690	110,697
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%)	1,038	638
フォールバック方式 (リスク・ウェイト1,250%)	19	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	
		2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期
1	信用リスク	3,515,064	3,679,260	297,481	311,614
2	うち、標準的手法適用分	10,108	—	808	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,390,939	3,598,650	287,551	305,165
	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	114,016	80,609	9,121	6,448
4	カウンターパーティ信用リスク	109,687	123,715	9,017	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	33,126	42,452	2,809	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	58,923	66,414	4,713	5,313
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	341	646	27	51
	その他	17,295	14,202	1,466	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	424,304	382,055	35,981	32,398
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）	135,963	167,844	11,387	14,134
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%）	5,425	3,756	460	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%）	376	32	30	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	493	281	39	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	493	281	39	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	163,289	161,448	13,063	12,915
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	163,289	161,448	13,063	12,915
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	9	—	0	—
	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	4,354,615	4,518,395	367,461	381,575

## 【単体ベース】

(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	
		2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期
1	信用リスク	3,494,220	3,679,248	295,944	311,613
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,418,189	3,598,650	289,862	305,165
	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	76,030	80,597	6,082	6,447
4	カウンターパーティ信用リスク	109,687	123,715	9,017	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	33,126	42,452	2,809	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	58,923	66,414	4,713	5,313
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	341	646	27	51
	その他	17,295	14,202	1,466	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	404,864	382,135	34,332	32,405
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）	146,248	167,844	12,259	14,134
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%）	5,425	3,756	460	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%）	376	32	30	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	493	281	39	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	493	281	39	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	152,399	160,527	12,191	12,842
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	152,399	160,527	12,191	12,842
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	4,313,716	4,517,542	364,275	381,507

◆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		2022年 9月期	2023年 9月期	2022年 9月期	2023年 9月期
		2022年 9月期	2023年 9月期	2022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	99,604	106,637	5,115,913	5,412,947	32,583	31,210	5,182,933	5,488,375
2	有価証券（うち負債性のもの）	82	224	998,737	1,466,400	—	—	998,819	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）	325	21	1,191,060	844,587	1,386	5	1,190,000	844,603
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	100,012	106,884	7,305,711	7,723,935	33,969	31,215	7,371,753	7,799,604
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	284	244	30,137	38,567	176	210	30,246	38,601
6	コミットメント等	239	279	164,658	206,234	292	177	164,605	206,337
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	524	523	194,795	244,802	469	388	194,851	244,938
合計									
8	合計（4+7）	100,536	107,407	7,500,506	7,968,738	34,438	31,603	7,566,604	8,044,542

- (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. 当行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カ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	
		2022年 9月期	2023年 9月期
1	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	98,027	102,399
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		
3	デフォルトした額	13,808	16,193
4	非デフォルト状態へ復帰した額	5,783	5,188
5	償却された額	533	1,266
6	その他の変動額	△5,506	△5,253
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）	100,012	106,884

- (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	
		2022年 9月期	2023年 9月期	2022年 9月期	2023年 9月期	2022年 9月期	2023年 9月期	2022年 9月期	2023年 9月期	2022年 9月期	2023年 9月期
1	貸出金	3,403,913	3,592,558	1,779,020	1,895,817	1,181,689	1,259,830	94,861	124,032	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	962,453	1,438,782	36,366	27,842	10,898	10,202	20,308	13,825	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,188,467	842,045	1,532	2,557	—	3	—	—	—	—
4	合計（1+2+3）	5,554,834	5,873,386	1,816,919	1,926,217	1,192,588	1,270,037	115,169	137,857	—	—
5	うちデフォルトしたもの	39,395	43,621	40,469	43,427	26,528	27,028	12,525	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		2022年	2023年	2022年	2023年
		9月期	9月期	9月期	9月期	9月期	9月期	9月期	9月期	9月期	9月期	9月期	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	9	—	—	—	9	—	—	—	—	—	—	—
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	146	—	—	—	146	—	—	—	29	—	20.00	—
12	法人等向け	9,154	—	—	—	9,154	—	—	—	9,154	—	100.00	—
13	中小企業等向け及び個人向け	1,112	—	—	—	1,112	—	—	—	834	—	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。）	80	—	—	—	80	—	—	—	90	—	112.84	—
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	10,502	—	—	—	10,502	—	—	—	10,108	—	96.24	—

(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
		2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022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	9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9
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	—	—	146	—	—	—	—	—	—	—	146
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	9,154	—	—	—	9,154
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,112	—	—	—	—	1,112
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。）	—	—	—	—	12	—	35	32	—	—	80
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	9	—	146	—	12	1,112	9,189	32	—	—	10,502

(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。

(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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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
		2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022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	2,166,912	56,594	0.09	2,252,263	0.00	2.4	44.99	2.0	41,490	1.84	32	
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	2,166,912	56,594	0.09	2,252,263	0.00	2.4	44.99	2.0	41,490	1.84	32	4,869
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	82,144	677	—	82,144	0.04	0.0	48.73	2.9	25,560	31.11	19	
2	0.15以上0.25未満	113	283	—	113	0.19	0.0	45.00	1.0	33	29.64	0	
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	5,005	—	—	5,005	1.75	0.0	45.00	4.7	8,715	174.11	39	
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	87,263	961	—	87,263	0.14	0.0	48.51	3.0	34,309	39.31	58	193
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	651,542	81,852	67.09	706,113	0.06	0.2	46.57	2.9	188,738	26.72	198	
2	0.15以上0.25未満	1,185,605	60,945	68.65	1,215,283	0.21	1.2	42.67	3.5	644,157	53.00	1,123	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	332,045	9,625	71.65	336,858	0.57	0.4	42.12	3.8	281,554	83.58	814	
5	0.75以上2.50未満	254,629	2,638	75.63	254,236	1.75	0.6	41.80	3.7	296,966	116.80	1,865	
6	2.50以上10.00未満	86,541	9,894	67.46	91,886	3.72	0.2	42.89	3.0	125,584	136.67	1,466	
7	10.00以上100.00未満	7,198	74	33.15	6,845	15.41	0.0	44.03	2.5	15,001	219.15	464	
8	100.00 (デフォルト)	16,191	403	48.96	27,475	100.00	0.0	43.76	2.0	—	—	12,024	
9	小計	2,533,755	165,434	68.03	2,638,699	1.56	2.8	43.58	3.4	1,552,003	58.81	17,956	22,240
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	2,327	—	—	2,288	0.07	0.0	44.26	2.9	594	25.97	0	
2	0.15以上0.25未満	395,507	12,264	74.09	368,924	0.21	2.3	41.51	3.1	147,646	40.02	329	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	260,917	2,070	71.61	250,296	0.57	0.9	41.58	3.8	183,613	73.35	597	
5	0.75以上2.50未満	162,019	2,003	77.85	156,319	1.75	0.9	40.94	4.0	151,904	97.17	1,123	
6	2.50以上10.00未満	166,861	3,489	58.20	149,453	3.72	1.2	41.13	3.6	164,703	110.20	2,287	
7	10.00以上100.00未満	57,539	612	86.57	49,011	15.41	0.4	41.28	3.1	84,028	171.44	3,120	
8	100.00 (デフォルト)	75,651	282	92.60	68,843	100.00	0.4	41.62	2.4	—	—	28,653	
9	小計	1,120,824	20,722	72.15	1,045,138	8.31	6.2	41.39	3.4	732,491	70.08	36,112	20,255
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
		2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022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	328,962	—	—	328,962	0.04	0.1	90.00	5.0	451,008	137.10	—	—
2	0.15以上0.25未満	12,476	—	—	12,476	0.18	0.0	90.00	5.0	16,888	135.35	19	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	105	—	—	105	0.57	0.0	90.00	5.0	211	200.08	0	—
5	0.75以上2.50未満	981	—	—	981	1.75	0.0	90.00	5.0	3,275	333.88	15	—
6	2.50以上10.00未満	325	—	—	325	3.72	0.0	90.00	5.0	1,209	371.06	10	—
7	10.00以上100.00未満	50	—	—	50	15.41	0.0	90.00	5.0	291	582.97	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	342,902	—	—	342,902	0.06	0.2	90.00	5.0	472,886	137.90	53	—
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	24,101	—	—	24,053	0.03	0.0	52.24	3.3	5,485	22.80	4	—
2	0.15以上0.25未満	10,750	—	—	10,664	0.21	0.0	46.83	3.5	6,175	57.90	10	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	5,774	37	75.00	5,782	0.57	0.0	45.00	2.6	4,180	72.30	14	—
5	0.75以上2.50未満	6,695	414	75.00	6,994	1.75	0.0	45.00	3.0	8,057	115.19	55	—
6	2.50以上10.00未満	4,238	60	75.00	4,241	3.72	0.0	45.00	4.2	6,702	158.03	71	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	428	—	—	428	100.00	0.0	45.00	1.7	—	—	192	—
9	小計	51,989	511	75.00	52,165	1.48	0.0	48.71	3.3	30,602	58.66	349	114
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	—	—	—	207	0.03	0.0	—	—	2,536	1,222.42	4	—
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	—	—	—	207	0.03	0.0	—	—	2,536	1,222.42	4	—
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	—	—	—	5,994	0.03	0.0	45.00	4.1	1,782	29.74	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	—	—	—	5,994	0.03	0.0	45.00	4.1	1,782	29.74	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	180	—	—	180	0.74	0.1	52.18	—	96	53.49	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	23	—	—	23	37.82	0.0	51.09	—	69	289.73	4	—
8	100.00 (デフォルト)	2	—	—	2	100.00	0.0	73.49	—	3	110.17	1	—
9	小計	207	—	—	207	6.40	0.1	52.35	—	169	81.49	7	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		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
		2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期				2022年9月期	2022年9月期		
適格リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,775	117,171	34.85	41,145	0.04	294.1	94.02		1,191	2.89	17	
2	0.15以上0.25未満	1,633	13,187	21.39	4,454	0.22	31.1	96.08		495	11.12	9	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,219	2,276	12.65	1,440	0.60	6.9	95.39		356	24.73	8	
5	0.75以上2.50未満	9,001	15,299	11.31	10,488	1.19	28.1	95.55		4,368	41.65	119	
6	2.50以上10.00未満	10,906	11,028	1.96	11,011	3.36	21.5	95.40		9,741	88.46	354	
7	10.00以上100.00未満	67	104	4.44	71	52.77	0.2	96.05		164	229.38	36	
8	100.00 (デフォルト)	615	209	16.02	646	100.00	1.9	94.49		559	86.45	566	
9	小計	25,218	159,278	28.83	69,258	1.75	384.1	94.64		16,876	24.36	1,111	647
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	255,536	—	—	254,410	0.12	11.8	53.21		38,118	14.98	170	
2	0.15以上0.25未満	123,056	—	—	122,094	0.22	10.9	51.66		27,747	22.72	142	
3	0.25以上0.50未満	376,868	—	—	375,640	0.37	20.1	51.59		123,195	32.79	731	
4	0.50以上0.75未満	134,885	—	—	134,218	0.74	10.5	47.46		65,296	48.64	472	
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	2,828	—	—	2,828	37.82	0.2	49.41		7,924	280.20	528	
8	100.00 (デフォルト)	3,012	—	—	3,113	100.00	0.2	51.06		4,119	132.30	1,260	
9	小計	896,187	—	—	892,306	0.80	53.9	51.43		266,402	29.85	3,306	2,683
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	4,938	3,065	46.20	7,641	0.04	4.3	23.77		363	4.75	1	
2	0.15以上0.25未満	1,187	—	—	2,275	0.21	0.8	63.46		625	27.47	3	
3	0.25以上0.50未満	24,943	3,930	19.01	26,402	0.36	8.3	18.22		2,858	10.82	17	
4	0.50以上0.75未満	52,501	—	—	53,817	0.54	4.9	29.97		12,264	22.78	89	
5	0.75以上2.50未満	74,568	12	100.00	73,981	1.19	23.4	38.18		30,602	41.36	336	
6	2.50以上10.00未満	18,252	283	1.58	12,933	3.44	3.2	12.08		2,192	16.95	51	
7	10.00以上100.00未満	65	1	2.09	189	23.25	0.0	22.03		86	45.79	21	
8	100.00 (デフォルト)	1,640	30	1.58	1,261	100.00	0.3	50.62		580	46.04	592	
9	小計	178,098	7,322	29.78	178,503	1.69	45.7	30.64		49,574	27.77	1,112	790
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	37,444	998	70.74	35,159	0.37	3.1	34.03		7,223	20.54	44	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	32,531	1,034	29.25	31,827	1.52	3.3	31.31		11,724	36.83	149	
6	2.50以上10.00未満	24,097	405	37.65	23,801	3.58	1.8	30.95		10,379	43.60	257	
7	10.00以上100.00未満	116	3	12.28	116	73.86	0.0	37.40		78	67.71	32	
8	100.00 (デフォルト)	1,094	46	40.48	1,924	100.00	0.1	39.82		747	38.83	706	
9	小計	95,283	2,487	47.46	92,829	3.74	8.6	32.43		30,154	32.48	1,191	1,226
合計 (全てのポートフォリオ)		7,498,642	413,313	42.88	7,657,739	1.88	504.6	46.81		3,231,280	42.19	61,296	53,022

(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出枠、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・ク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。

(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	
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	75,489	677	—	75,489	0.04	0.0	48.39	2.8	22,382	29.64	17	
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	15,000	—	14	3.65	0.0	45.00	1.0	20	142.59	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	81,064	16,000	—	81,064	0.15	0.0	48.16	2.8	30,676	37.84	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	
2	0.15以上0.25未満	1,421,408	75,602	69.70	1,462,517	0.21	1.3	42.62	3.6	780,720	53.38	1,339	
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	2,847,556	173,142	67.64	2,938,028	1.68	3.0	43.57	3.4	1,706,095	58.06	21,505	
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	
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	546	—	—	546	0.55	0.0	90.00	5.0	1,161	212.34	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	390,592	—	—	390,592	0.05	0.2	90.00	5.0	537,038	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	275
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・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
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	1,584	90,918	42.96	38,936	0.04	235.4	96.41		1,207	3.10	18	
2	0.15以上0.25未満	1,433	11,382	29.45	4,786	0.21	27.8	94.95		508	10.62	9	
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	7,845	13,231	19.69	10,256	1.21	24.0	95.69		4,359	42.50	119	
6	2.50以上10.00未満	10,904	10,973	2.45	11,078	3.32	21.2	95.58		9,724	87.77	351	
7	10.00以上100.00未満	107	134	3.86	112	50.56	0.3	96.09		257	229.03	54	
8	100.00 (デフォルト)	110	197	18.40	145	100.00	0.3	95.54		106	72.87	130	
9	小計	23,796	130,114	35.39	67,743	1.09	318.5	96.03		16,797	24.79	699	248
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)	2,048	—	—	2,159	100.00	0.1	50.52		2,960	137.09	854	
9	小計	885,755	—	—	882,078	0.70	52.9	51.51		261,651	29.66	2,877	1,569
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	—	—	5,518	0.04	0.4	5.38		74	1.35	0	
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	22,944	587	31.96	23,915	0.35	4.1	16.37		2,373	9.92	14	
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	—	—	124	27.27	0.0	29.79		78	63.63	20	
8	100.00 (デフォルト)	1,418	70	11.60	1,099	100.00	0.1	49.43		534	48.58	500	
9	小計	173,196	880	25.62	171,938	1.60	37.5	30.90		49,330	28.69	1,016	579
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	1,775
合計 (全てのポートフォリオ)		7,993,189	399,071	45.17	8,153,710	1.80	429.3	46.94		3,403,434	41.74	62,279	47,293

- (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出枠、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て記載しております。
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	
		2022年9月期	2023年9月期	2022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	41,490	57,685	41,490	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	34,309	30,676	34,309	30,676
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	2,284,495	2,398,373	2,284,495	2,398,373
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	159,659	195,216	159,659	195,216
8	特定貸付債権-AIRB	—	—	—	—
9	リテール-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	16,876	16,797	16,876	16,797
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	266,402	261,651	266,402	261,651
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	79,729	78,559	79,729	78,559
12	株式-FIRB	472,886	537,038	472,886	537,038
13	株式-AIRB	—	—	—	—
14	購入債権-FIRB	35,090	22,651	35,090	22,651
15	購入債権-AIRB	—	—	—	—
16	合計	3,390,939	3,598,650	3,390,939	3,598,650

(注) 当行では、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	OF	CF	IPRE	合計		
					2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期		
優（Strong）	2.5年未満	349	10,113	50%	7,937	—	—	—	7,937	3,968	—
	2.5年以上	92,987	13,765	70%	102,331	1,185	—	—	103,517	72,462	414
良（Good）	2.5年未満	2,234	4,139	70%	4,146	1,198	—	—	5,344	3,741	21
	2.5年以上	34,661	1,840	90%	35,630	508	—	—	36,138	32,524	289
可（Satisfactory）		17,592	1,405	115%	5,831	12,832	—	—	18,664	21,463	522
弱い（Weak）		10,164	—	250%	2,972	7,227	—	—	10,199	25,498	815
デフォルト（Default）		1,204	—	—	420	1,204	—	—	1,624	—	812
合計		159,194	31,264	—	159,269	24,156	—	—	183,426	159,659	2,875
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			
					2022年9月期	2022年9月期					
					2022年9月期	2022年9月期					
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				
				2022年9月期	2022年9月期						
				2022年9月期	2022年9月期						
簡易手法-上場株式	131,754	—	300%	131,754	395,262	—	—				
簡易手法-非上場株式	6,471	1,052	400%	7,260	29,042	—	—				
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—	—				
合計	138,225	1,052	—	139,014	424,304	—	—				
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											
自己資本比率告示第百六十六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エクスポージャー	—	—	100%	—	—	—	—				

(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
		2023年9月期				PF	OF	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	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
		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		
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	
	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			
簡易手法-上場株式	119,108	—	300%	/					119,108	357,324	—	
簡易手法-非上場株式	4,109	2,764	400%	/					6,182	24,730	—	
内部モデル手法	—	—	—	/					—	—	—	
合計	123,217	2,764	—	/					125,290	382,055	—	
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												
自己資本比率告示第百六十六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 $\alpha$		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	
		2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期
1	SA-CCR	—	—	—	—			1.4	1.4	—	—	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	36,936	51,941	43,603	59,001					80,540	110,943	33,126	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									125,466	147,182	17,295	14,202
5	エクスポージャー変動推計モデル									—	—	—	—
6	合計											50,422	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)	
		2022年9月期	2023年9月期	2022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	80,422	110,832	58,923	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	80,422	110,832	58,923	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
		2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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)
		2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022年 9月期	2022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	178,719	0.05	0.0	25.03	2.1	37,203	20.81
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	6,810	3.72	0.0	0.08	0.0	16	0.23
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	185,529	0.19	0.0	24.12	2.0	37,219	20.06
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	372	0.04	0.0	45.00	1.0	45	12.26
2	0.15以上0.25未満	4,903	0.20	0.0	44.90	3.2	2,495	50.89
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,983	0.57	0.0	42.15	4.2	1,745	88.02
5	0.75以上2.50未満	960	1.75	0.0	42.32	1.7	893	93.12
6	2.50以上10.00未満	13	3.72	0.0	45.00	1.0	15	118.29
7	10.00以上100.00未満	0	15.41	0.0	45.00	1.0	0	206.97
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	8,232	0.47	0.0	43.94	3.2	5,197	63.13
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	3,246	0.23	0.0	44.57	2.7	1,451	44.69
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	522	0.57	0.0	39.08	3.4	345	66.12
5	0.75以上2.50未満	205	1.75	0.0	45.00	1.6	162	79.05
6	2.50以上10.00未満	703	3.72	0.0	44.98	1.2	751	106.80
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	4,678	0.86	0.0	44.04	2.5	2,711	57.94
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	178	0.37	0.0	39.34	—	42	23.74
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	26	1.21	0.0	47.71	—	13	52.51
6	2.50以上10.00未満	0	2.85	0.0	33.77	—	0	46.77
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	205	0.48	0.0	40.42	—	56	27.52
合計 (全てのポートフォリオ)		198,646	0.21	0.1	25.42	—	45,184	22.74

(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					
		2022年 9月期	2023年 9月期	2022年 9月期	2023年 9月期	2022年 9月期	2023年 9月期	2022年 9月期	2023年 9月期	2022年 9月期	2023年 9月期	2022年 9月期	2023年 9月期
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	88,021	114,240	—	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	88,468	115,656
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	88,021	114,240	88,468	115,656

## ◆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	
		2022年9月期	2023年9月期	2022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	
		2022年9月期	2023年9月期	2022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)			341	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。)	11,666	18,475	233	369
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	11,666	18,368	233	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	5,414	13,860	108	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。）

【連結ベース】

（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
		2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	1,411	—	1,411
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	1,411	—	1,411
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）	—	—	—	—	—	—	422	—	422
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	—	—	—	—	—	—	422	—	422
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（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。）

当行は、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		
		2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	裏付けとなるリート	ホールセール	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期
エクスポージャーの額 (算出方法別)																
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



(単位：百万円)

項番		(単位：百万円)														
		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	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア		
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	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)					再証券化			合成型証券化取引(小計)			
			証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア
			2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022年9月期	2022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	1,411	1,411	1,411	1,411	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	422	422	422	—	422	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1,834	1,834	1,834	1,411	422	—	—	—	—	—	—	—	—
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	493	493	493	282	211	—	—	—	—	—	—	—	—
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	39	39	39	22	16	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		(単位：百万円)															
		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		
			証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア			
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	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

当行は、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	
		2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期
1	上方パラレルシフト	15,806	77,999	△652	△5,383
2	下方パラレルシフト	13,855	47,426	14,100	19,539
3	スティープ化	0	35,024		
4	フラット化	7,422	11,420		
5	短期金利上昇	12,473	19,196		
6	短期金利低下	9,693	15,506		
7	最大値	15,806	77,999	14,100	19,539
		2022年9月期		2023年9月期	
8	Tier1資本の額	667,973		667,912	

## 【単体ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期
1	上方パラレルシフト	15,806	77,999	△652	△5,383
2	下方パラレルシフト	13,855	47,426	14,100	19,539
3	スティープ化	0	35,024		
4	フラット化	7,422	11,420		
5	短期金利上昇	12,473	19,196		
6	短期金利低下	9,693	15,506		
7	最大値	15,806	77,999	14,100	19,539
		2022年9月期		2023年9月期	
8	Tier1資本の額	641,356		666,419	

## ◆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	
	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期
香港	1.00		8,582					
ルクセンブルク	0.50		735					
スウェーデン	1.00		8					
小計			9,326					
合計			3,713,376		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。持株会社体制移行に伴い、2023年9月期の当計表はいよぎんホールディングスで作成しております。