

[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	2024年9月期
ルック・スルー方式	107,859	208,438
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	1,224
フォールバック方式（リスク・ウェイト1,250%）	2	7

- (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

【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	2024年9月期	2023年9月期	2024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（マंडレート方式）	—		—	
	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	

(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		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年9月期	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期
1	信用リスク		3,361,476		268,918
2	うち、標準的手法適用分		15,901		1,272
3	うち、基礎的内部格付手法適用分		3,040,671		243,253
4	うち、スロットティング・クライテリア適用分		172,207		13,776
5	うち、先進的内部格付手法適用分		—		—
	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		132,696		10,615
6	カウンターパーティ信用リスク		46,253		3,700
7	うち、SA-CCR適用分		19,552		1,564
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分		—		—
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー		357		28
9	その他		26,343		2,107
10	CVAリスク		48,486		3,878
	うち、SA-CVA適用分		—		—
	うち、完全なBA-CVA適用分		—		—
	うち、限定的なBA-CVA適用分		48,486		3,878
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー		343,466		27,477
12	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）		321,928		25,754
13	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（マンドレート方式）		—		—
	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%）		6,253		500
14	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%）		17		1
15	未決済取引		—		—
16	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		141		11
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分		—		—
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分		141		11
19	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		—		—
20	マーケット・リスク		816,447		65,315
21	うち、標準的方式適用分		816,355		65,308
22	うち、内部モデル方式適用分		—		—
	うち、簡易的方式適用分		91		7
23	勘定間の振替分		—		—
24	オペレーショナル・リスク		173,632		13,890
25	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
26	フロア調整		—		—
27	合計		5,118,139		409,451

◆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	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	108,095	101,492	5,391,700	5,535,561	32,161	32,331	5,467,634	5,604,722
2	有価証券（うち負債性のもの）	224	157	1,466,400	1,309,422	—	—	1,466,625	1,309,580
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	2,922	892,566	1,078,933	1,264	1,327	891,918	1,080,528
4	オン・バランスシートの資産の合計 （1+2+3）	108,938	104,572	7,750,666	7,923,916	33,426	33,658	7,826,178	7,994,830
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	244	574	38,567	36,744	210	272	38,601	37,045
6	コミットメント等	279	146	206,234	211,680	177	95	206,337	211,732
7	オフ・バランスシートの資産の合計 （5+6）	523	720	244,802	248,425	388	368	244,938	248,778
合計									
8	合計（4+7）	109,461	105,293	7,995,469	8,172,342	33,814	34,026	8,071,117	8,243,608

- (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	
		2023年 9月期	2024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	108,388
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	53,863
3		非デフォルト状態へ復帰した額	8,765
4		償却された額	4,743
5		その他の変動額	6,099
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）	1,274	47
		△42,829	△6,433
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	104,572

(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	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期
1	貸出金	3,572,185	3,577,391	1,895,448	2,027,330	1,259,830	1,474,812	124,032	139,786	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,438,782	1,287,476	27,842	22,104	10,202	8,508	13,825	8,921	—	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	889,364	1,078,473	2,554	2,054	3	2	—	—	—	—
4	合計（1+2+3）	5,900,333	5,943,341	1,925,845	2,051,489	1,270,037	1,483,322	137,857	148,708	—	—
5	うちデフォルトしたもの	44,476	39,491	42,643	39,861	27,028	20,898	13,637	13,313	—	—

◆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。

(単位：百万円、%)

項番	資産クラス	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		
		2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期
1a	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
1c	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
2a	我が国の地方公共団体向け	6	—	6	—	—	—
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
2c	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
2d	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
3	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	102	—	102	—	51	50.25
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	—	—	—	—
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—
6	法人等向け（特定貸付債権向けを含む。）	13,928	—	13,928	—	12,997	93.31
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	—	—	—	—	—	—
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	1,149	—	1,149	—	862	75.00
	うち、トランザクター向け	—	—	—	—	—	—
9	不動産関連向け	—	—	—	—	—	—
	うち、自己居住用不動産等向け	—	—	—	—	—	—
	うち、賃貸用不動産向け	—	—	—	—	—	—
	うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	1,826	—	1,826	—	1,990	109.00
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	—	—	—	—	—
11a	現金	0	—	0	—	—	—
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
12	合計	17,014	—	17,014	—	15,901	93.46

◆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。

◆CR5a：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	リスクウエイト 資産クラス	2024年9月期 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）									
		0%	20%	50%	100%	150%	その他	合計			
1a	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
1c	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
		0%	10%	20%	50%	100%	150%	その他	合計		
2a	我が国の地方公共団体向け	6	—	—	—	—	—	—	6		
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
2c	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
2d	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
2e	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
		0%	20%	30%	50%	100%	150%	その他	合計		
3	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—		
		20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	その他	合計	
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	9	22	66	—	—	4	—	102	
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	その他	合計	
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		20%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	その他	合計
6	法人等向け（特定貸付債権向けを含む。）	—	—	—	—	6,210	7,718	—	—	—	13,928
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		100%	150%	250%	400%	—	—	—	—	—	
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7b	株式等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		45%	75%	100%	—	—	—	—	—	—	
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	—	1,149	—	—	—	—	—	1,149		
		20%	25%	30%	40%	50%	70%	75%	その他	合計	
9a	不動産関連向け うち、自己居住用不動産等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	20%	31.25%	37.5%	50%	62.5%	—	—	—	—	
		30%	35%	45%	60%	75%	105%	150%	その他	合計	
9b	不動産関連向け うち、賃貸用不動産向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	30%	43.75%	56.25%	75%	93.75%	—	—	—	—	
		70%	90%	110%	150%	—	—	—	—	—	
9c	不動産関連向け うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	70%	112.5%	—	—	—	—	—	—	—	
		60%	—	—	—	—	—	—	—	—	
9d	不動産関連向け うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	60%	—	—	—	—	—	—	—	—	
		100%	150%	—	—	—	—	—	—	—	
9e	不動産関連向け うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		50%	100%	150%	—	—	—	—	—	—	
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	718	59	1,047	—	—	—	—	1,826		
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	—	—	—	—	—	—	—		
		0%	10%	20%	—	—	—	—	—	—	
11a	現金	0	—	—	—	—	—	—	0		
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—		
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—		
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—		

◆CR5b：標準的手法-リスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト	オン・バランスシートの エクスポージャーの額	オフ・バランスシートの エクスポージャーの額	CCFの加重平均値	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)
		2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期
1	40%未満	16	—	—	16
2	40%-70%	807	—	—	807
3	75%	1,149	—	—	1,149
	80%	—	—	—	—
4	85%	6,210	—	—	6,210
5	90%-100%	7,777	—	—	7,777
6	105%-130%	—	—	—	—
7	150%	1,052	—	—	1,052
8	250%	—	—	—	—
9	400%	—	—	—	—
10	1,250%	—	—	—	—
11	合計	17,014	—	—	17,014

◆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	23	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	23	44.99	2.5	57,685	2.34	40	4,289
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	
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	147
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	1,400,086	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	20,659
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	18,545
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	
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	

(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
適格リボリ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	553
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	2,306
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	672
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	23,450	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	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	1,295
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・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
		2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期
ソブリン向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	2,397,184	86,545	10.01	2,517,232	0.00	2.3	44.99	2.9	96,844	3.84	72	
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	2,397,184	86,545	10.01	2,517,232	0.00	2.3	44.99	2.9	96,844	3.84	72	
金融機関等向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	70,626	5,688	20.54	71,795	0.05	0.0	46.67	2.8	23,842	33.20	19	
2	0.15以上0.25未満	541	323	10.00	573	0.22	0.0	45.00	2.5	271	47.27	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	661	132	40.00	714	1.68	0.0	45.00	2.6	810	113.44	5	
6	2.50以上10.00未満	—	500	10.00	50	3.56	0.0	20.00	1.0	25	51.78	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	71,829	6,644	19.62	73,133	0.07	0.0	46.63	2.8	24,950	34.11	26	
事業法人向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	768,053	78,729	38.24	795,951	0.06	0.2	42.30	3.0	202,405	25.42	206	
2	0.15以上0.25未満	1,163,767	74,447	45.42	1,184,849	0.21	1.5	32.90	3.5	455,567	38.44	818	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	668,274	8,387	63.03	654,436	0.53	0.4	29.69	4.1	388,639	59.38	1,047	
5	0.75以上2.50未満	244,666	13,378	44.90	249,162	1.68	0.6	32.07	3.7	220,797	88.61	1,349	
6	2.50以上10.00未満	75,336	14,031	60.78	81,963	3.56	0.2	34.63	3.2	89,828	109.59	1,011	
7	10.00以上100.00未満	14,662	416	55.89	14,102	15.02	0.0	37.12	2.4	25,538	181.09	786	
8	100.00（デフォルト）	21,735	135	21.84	30,639	100.00	0.0	38.29	2.1	—	—	11,733	
9	小計	2,956,498	189,527	44.33	3,011,105	1.54	3.3	34.74	3.5	1,382,777	45.92	16,953	
中堅中小企業向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	5,851	11	100.00	5,315	0.07	0.0	39.67	4.5	1,667	31.37	1	
2	0.15以上0.25未満	424,152	10,067	60.09	392,149	0.20	3.2	33.95	2.9	121,586	31.00	278	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	243,537	2,978	65.70	231,863	0.53	0.9	31.57	3.8	122,712	52.92	394	
5	0.75以上2.50未満	138,838	759	73.14	131,900	1.68	0.8	32.59	3.9	97,886	74.21	725	
6	2.50以上10.00未満	180,250	1,172	87.71	157,660	3.56	1.3	32.98	3.6	136,867	86.81	1,853	
7	10.00以上100.00未満	58,184	218	97.11	48,483	15.02	0.4	33.53	3.4	68,854	142.01	2,443	
8	100.00（デフォルト）	72,333	684	88.96	63,212	100.00	0.4	34.43	2.4	—	—	21,770	
9	小計	1,123,147	15,892	65.59	1,030,584	7.80	7.2	33.13	3.3	549,574	53.32	27,467	
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
		2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024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	406,964	—	—	406,964	0.05	0.1	90.00	5.0	556,734	136.80	—	
2	0.15以上0.25未満	14,462	—	—	14,462	0.18	0.0	90.00	5.0	21,892	151.37	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	375	—	—	375	0.53	0.0	90.00	5.0	785	209.00	—	
5	0.75以上2.50未満	0	—	—	0	1.68	0.0	90.00	5.0	1	301.80	—	
6	2.50以上10.00未満	169	—	—	169	3.56	0.0	90.00	5.0	613	362.66	—	
7	10.00以上100.00未満	50	—	—	50	15.02	0.0	90.00	5.0	306	613.33	—	
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,125.00	—	
9	小計	422,022	—	—	422,022	0.06	0.2	90.00	5.0	580,335	137.51	—	
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	19,752	—	—	19,716	0.04	0.0	51.10	2.8	5,085	25.79	4	
2	0.15以上0.25未満	7,687	91	40.00	7,612	0.21	0.0	40.09	3.7	3,938	51.74	6	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	2,134	37	40.00	2,146	0.53	0.0	40.00	1.9	1,159	54.02	4	
5	0.75以上2.50未満	3,732	379	40.00	3,882	1.68	0.0	40.09	3.4	4,213	108.51	26	
6	2.50以上10.00未満	1,122	71	40.00	1,151	3.56	0.0	40.00	1.8	1,277	110.93	16	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	524	—	—	524	100.00	0.0	40.00	1.0	—	—	209	
9	小計	34,954	578	40.00	35,034	1.91	0.0	46.27	2.9	15,674	44.73	268	
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	—	—	—	151	0.05	0.0	—	—	1,845	1,219.15	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	—	—	—	151	0.05	0.0	—	—	1,845	1,219.15	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	—	—	—	4,095	0.05	0.0	45.00	4.7	1,799	43.92	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	—	—	—	4,095	0.05	0.0	45.00	4.7	1,799	43.92	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	94	—	—	94	0.69	0.1	51.42		47	50.55	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	11	—	—	11	36.84	0.0	50.75		31	289.49	2	
8	100.00（デフォルト）	2	—	—	2	100.00	0.0	52.75		3	169.56	0	
9	小計	107	—	—	107	6.29	0.1	51.38		83	77.26	3	

(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・ グロス 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
		2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期
適格リボルピ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	529	98,385	44.46	43,159	0.08	257.3	92.29		2,177	5.04	35	
2	0.15以上0.25未満	1,587	12,559	29.50	5,293	0.20	30.4	93.35		538	10.16	10	
3	0.25以上0.50未満	489	7,670	42.59	3,605	0.37	10.9	94.80		605	16.78	12	
4	0.50以上0.75未満	2,711	4,631	21.79	3,592	0.64	9.4	94.80		932	25.94	22	
5	0.75以上2.50未満	5,110	7,436	14.29	6,076	1.40	15.5	94.73		2,851	46.92	81	
6	2.50以上10.00未満	13,259	13,553	3.07	13,545	3.65	23.2	94.76		12,627	93.22	468	
7	10.00以上100.00未満	75	110	4.40	80	54.56	0.1	94.81		178	220.70	41	
8	100.00（デフォルト）	629	182	17.60	660	100.00	1.9	93.65		541	81.91	575	
9	小計	24,395	144,530	36.84	76,014	1.80	349.1	93.25		20,451	26.90	1,248	
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	212,715	—	—	211,743	0.11	9.6	52.51		30,139	14.23	132	
2	0.15以上0.25未満	151,236	—	—	150,253	0.20	11.4	51.23		32,106	21.36	162	
3	0.25以上0.50未満	374,183	—	—	372,987	0.36	19.7	50.75		116,945	31.35	685	
4	0.50以上0.75未満	146,911	—	—	146,235	0.69	11.6	46.34		66,617	45.55	473	
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	2,185	—	—	2,185	36.84	0.1	48.48		6,044	276.54	390	
8	100.00（デフォルト）	3,107	—	—	3,207	100.00	0.2	51.00		4,306	134.27	1,291	
9	小計	890,340	—	—	886,613	0.78	52.8	50.52		256,160	28.89	3,135	
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	4,282	4,131	52.86	6,806	0.05	5.1	35.29		435	6.39	1	
2	0.15以上0.25未満	1,621	—	—	8,124	0.20	3.5	43.10		1,459	17.96	7	
3	0.25以上0.50未満	21,819	5,209	27.28	27,086	0.35	11.2	42.16		6,810	25.14	41	
4	0.50以上0.75未満	51,406	—	—	56,475	0.58	5.2	49.19		21,717	38.45	161	
5	0.75以上2.50未満	75,248	72	35.52	69,843	1.07	24.2	60.05		43,969	62.95	460	
6	2.50以上10.00未満	14,812	233	2.75	3,372	3.38	2.6	38.39		1,817	53.90	42	
7	10.00以上100.00未満	129	1	9.71	99	78.77	0.0	55.11		88	89.01	41	
8	100.00（デフォルト）	1,326	70	11.55	1,138	100.00	0.3	67.75		685	60.23	716	
9	小計	170,647	9,717	37.51	172,946	1.46	52.5	51.55		76,984	44.51	1,474	
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	30,543	765	79.40	29,843	0.34	2.5	44.58		7,639	25.59	45	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	28,423	684	40.08	28,059	1.48	2.6	44.08		14,468	51.56	183	
6	2.50以上10.00未満	17,784	309	61.07	17,658	3.55	1.4	41.97		10,465	59.26	262	
7	10.00以上100.00未満	109	—	—	109	74.82	0.0	39.12		75	68.97	32	
8	100.00（デフォルト）	1,287	9	70.92	1,769	100.00	0.1	53.10		541	30.62	896	
9	小計	78,147	1,768	60.93	77,439	3.87	6.8	43.99		33,190	42.86	1,419	
合計（全てのポートフォリオ）		8,169,275	455,205	35.72	8,306,481	1.70	474.8	43.27		3,040,671	36.60	52,074	48,578

- (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・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-適格リボルビ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。

(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
		2024年9月期	2024年9月期
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	96,844	96,844
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	24,950	24,950
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	1,932,351	1,932,351
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	172,207	172,207
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	20,451	20,451
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	256,160	256,160
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	110,175	110,175
12	購入債権-FIRB	19,402	19,402
13	購入債権-AIRB	—	—
14	合計	2,632,542	2,632,542

(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）

【連結ベース】

（単位：百万円、％）

特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）																
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外																
規制上の区分	残存期間	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失					
		2023年 9月期	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	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							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					
	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		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%						—	—					

(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	オフ・バラン	リスク・	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・	期待損失
		スシートの額	スシートの額		PF	OF	CF	IPRE	合計		
		2024年 9月期	2024年 9月期		2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期
優（Strong）	2.5年未満	2,869	48,141	50%	6,486	15,640	—	—	22,126	11,063	—
	2.5年以上	103,354	6,201	70%	86,822	19,225	—	—	106,047	74,233	424
良（Good）	2.5年未満	872	1,376	70%	1,332	91	—	—	1,424	997	5
	2.5年以上	52,412	2,830	90%	51,018	2,777	—	—	53,795	48,416	430
可（Satisfactory）		12,449	1,405	115%	1,607	11,451	—	—	13,059	15,018	365
弱い（Weak）		8,144	—	250%	6,692	1,485	—	—	8,177	20,443	654
デフォルト（Default）		863	—	—	—	863	—	—	863	—	431
合計		180,966	59,955	—	153,959	51,535	—	—	205,494	170,171	2,311
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	オフ・バラン	リスク・					エクスポ	信用リスク・	期待損失
		スシートの額	スシートの額						ジャーの額		
		2024年 9月期	2024年 9月期						（EAD） 2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%					—	—	—
	2.5年以上	333	—	95%					333	317	1
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%					—	—	—
	2.5年以上	162	837	120%					497	597	1
可（Satisfactory）		800	—	140%					800	1,121	22
弱い（Weak）		—	—	250%					—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—					—	—	—
合計		1,296	837	—					1,632	2,035	25

◆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	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期
1	SA-CCR	—	14,907	—	20,923			1.4	1.4	—	49,284	—	19,552
	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	32,740	14,202	26,343
5	エクスポージャー変動推計モデル									—	—	—	—
6	合計											56,654	45,896

◆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

◆CVA1：限定的なBA-CVA

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		構成要素の額	BA-CVAによるCVAリスク相当額
		2024年9月期	2024年9月期
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	10,398	
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	3,382	
3	合計		3,878

◆CVA2：完全なBA-CVA

当社は、CVAリスク相当額の算出に完全なBA-CVAを用いておりません。

◆CVA3：SA-CVAのCVAリスク相当額と取引相手方の先数

当社は、CVAリスク相当額の算出にSA-CVAを用いておりません。

◆CVA4：CVAリスク・エクスポージャーのCVAリスク相当額の変動表

当社は、CVAリスク相当額の算出にSA-CVAを用いておりません。

◆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	業種	リスク・ウェイト	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
			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		—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	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
			2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024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、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け		—	—	—	—	—	—	—	—
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

(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)
		2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024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	20,645	0.05	0.0	45.00	1.8	3,370	16.32
2	0.15以上0.25未満	2,286	0.17	0.0	45.00	0.0	584	25.57
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	578	1.68	0.0	45.00	0.0	563	97.47
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	23,510	0.11	0.0	45.00	1.6	4,519	19.22
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	5,438	0.05	0.0	44.97	2.2	1,328	24.42
2	0.15以上0.25未満	4,012	0.20	0.0	39.76	3.1	1,090	27.17
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	6,848	0.53	0.0	40.00	3.2	3,306	48.28
5	0.75以上2.50未満	24,653	1.68	0.0	44.95	0.0	24,119	97.83
6	2.50以上10.00未満	1,035	3.56	0.0	40.00	1.9	1,072	103.57
7	10.00以上100.00未満	66	15.02	0.0	40.00	3.0	120	182.41
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	42,055	1.21	0.0	43.52	1.2	31,037	73.80
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	2,765	0.18	0.0	39.96	4.6	621	22.45
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	1,853	0.53	0.0	40.00	2.2	815	44.00
5	0.75以上2.50未満	2,340	1.68	0.0	40.00	2.9	1,651	70.53
6	2.50以上10.00未満	253	3.56	0.0	40.00	3.5	221	87.45
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	7,213	0.88	0.0	39.98	3.4	3,309	45.87
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	43	0.34	0.0	46.71		11	26.82
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—		—	—
5	0.75以上2.50未満	2	1.17	0.0	33.68		0	36.60
6	2.50以上10.00未満	1	2.89	0.0	30.00		0	41.63
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—		—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—		—	—
9	小計	46	0.45	0.0	45.59		12	27.71
合計（全てのポートフォリオ）		72,825	0.82	0.1	43.65		38,878	53.38

◆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する担保								レポ形式の取引で使用する担保			
		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	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期	2023年 9月期	2024年 9月期
1	現金（国内通貨）	—	—	—	13,537	—	—	—	24,265	—	—	—	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	114,240	216,044	—	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	79,681	257,967
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	13,537	—	—	—	24,265	114,240	216,044	79,681	257,967

◆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	2024年9月期	2023年9月期	2024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	2024年9月期	2023年9月期	2024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	357
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	9,029	369	180
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	18,368	9,029	367	180
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	8,827	277	176
9	事前提出された清算基金	—	—	—	—
10	未提出の清算基金	—	—	—	—
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	事前提出された清算基金	—	—	—	—
20	未提出の清算基金	—	—	—	—

◆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
		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（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
		2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	706	—	706
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	706	—	706
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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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。）

2023年9月期は、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。

（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
		2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期
1	リート（合計）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	その他リート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）	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆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		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		
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

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															
			証券化			裏付けとなるリテール			ホールセール			再証券化	シニア	非シニア	証券化			裏付けとなるリテール			ホールセール			再証券化	シニア	非シニア		
			2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期				2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	外部格付準拠方式又は内部評価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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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			再証券化	シニア	非シニア
			証券化	附けとるリテール	ホールセール	証券化	シニア	非シニア	証券化	附けとるリテール		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	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

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		シニア		非シニア			
			証券化		附けとなるリテール		ホールセール		再証券化		シニア		非シニア		証券化		附けとなるリテール		ホールセール		再証券化		シニア		非シニア	
			2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024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	706	706	706	706	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	706	706	706	706	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	141	141	141	141	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	11	11	11	11	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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（2024年9月期）

2023年9月期は、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。

（単位：百万円）

項番		マーケット・リスク相当額
1	一般金利リスク	3,357
2	株式リスク	6,888
3	コモディティ・リスク	—
4	外国為替リスク	54,408
5	信用スプレッド・リスク（非証券化商品）	7
6	信用スプレッド・リスク（証券化商品（非CTP））	—
7	信用スプレッド・リスク（証券化商品（CTP））	—
8	デフォルト・リスク（非証券化商品）	645
9	デフォルト・リスク（証券化商品（非CTP））	—
10	デフォルト・リスク（証券化商品（CTP））	—
11	残余リスク・アドオン	—
	その他	—
12	合計	65,308

◆MR2：内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額に関する内訳（2024年9月期）

当社は、内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額を算出しておりません。

◆MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）（2023年9月期）

2023年9月期は、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。

◆MR3：簡易的方式によるマーケット・リスク相当額（2024年9月期）

（単位：百万円）

項番		オプション取引 以外の取引	オプション取引		
			簡便法により 算出した額	デルタ・プラス法 により算出した額	シナリオ法により 算出した額
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	—	—	—	—
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	—	—	—	—
3	コモディティ・リスクの額	—	—	—	—
4	外国為替リスクの額	7	—	—	—
5	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—	—	—	—
6	合計	7	—	—	—

◆MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果（2023年9月期）

2023年9月期は、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	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期
1	上方パラレルシフト	77,999	84,350	△5,383	△6,725
2	下方パラレルシフト	47,426	52,423	19,539	16,649
3	スティープ化	35,024	43,576		
4	フラット化	11,420	11,009		
5	短期金利上昇	19,196	15,506		
6	短期金利低下	15,506	17,554		
7	最大値	77,999	84,350	19,539	16,649
		2023年9月期		2024年9月期	
8	Tier1資本の額	719,104		804,088	

◆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
	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。

(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・アセットの額の合計額とデフォルト・リスクに対するマーケット・リスク相当額の合算額を8パーセントで除して得た額とを合算した額	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
	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期
香港	1.00	1,025		
ルクセンブルク	0.50	707		
英国	2.00	6,064		
ドイツ	0.75	5,330		
オーストラリア	2.00	4,270		
オランダ	2.00	545		
フランス	1.00	1,126		
韓国	1.00	451		
ベルギー	0.50	2		
小計		19,525		
合計		3,441,395	0.00	—

(注) 1 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。

2 当社グループは、カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算において経過措置を適用しており、デフォルト・リスクに対するマーケット・リスク相当額は加味していません。

◆OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移
【連結ベース】

(単位：百万円、件)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		当中間 期末	前中間 期末	前々中間 期末	ハの 前中間 期末	ニの 前中間 期末	ホの 前中間 期末	ヘの 前中間 期末	トの 前中間 期末	チの 前中間 期末	リの 前中間 期末	直近十年 間の平均
		2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期
二百万円を超える損失を集計したもの												
1	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
千万円を超える損失を集計したもの												
6	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
オペレーショナル・リスク相当額の計測に関する事項												
11	ILMの算出への内部損失 データ利用の有無	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	項番11で内部損失デー タを利用していない場合 は、内部損失データの承 認基準充足の有無	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

◆OR2：BICの構成要素
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		当中間期末	前中間期末	前々中間期末
1	ILDC	80,812		
2	資金運用収益	152,484	124,934	90,287
3	資金調達費用	73,194	52,177	23,012
4	金利収益資産	8,277,543	8,020,933	7,580,649
5	受取配当金	8,067	7,630	7,416
6	SC	15,683		
7	役務取引等収益	15,890	15,481	14,153
8	役務取引等費用	5,346	4,883	4,916
9	その他業務収益	545	535	443
10	その他業務費用	615	397	402
11	FC	16,108		
12	特定取引勘定のネット損益 (特定取引等のネット損益)	186	323	851
13	特定取引勘定以外の勘定のネット損益 (特定取引等以外の勘定のネット損益)	26,854	9,881	10,226
14	BI	112,604		
15	BIC	13,890		
16	除外特例の対象となる連結子法人等又は事業部門を含むBI	112,604		
17	除外特例によって除外したBI	—		

◆OR3：オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の概要
【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		2024年9月期
1	BIC	13,890
2	ILM	1.00
3	オペレーショナル・リスク相当額	13,890
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額	173,632

◆ENC1：担保資産の状況

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		担保に供されて いる資産の額	担保に供されて いない資産の額	合計	うち、証券化エク スポージャーの額
		2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期
1	現金預け金	—	1,010,450	1,010,450	—
2	コールローン及び買入手形	—	8,421	8,421	—
3	買現先勘定	—	—	—	—
4	債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—
5	買入金銭債権	—	4,174	4,174	706
6	特定取引資産	—	—	—	—
7	商品有価証券	—	232	232	—
8	金銭の信託	—	5,425	5,425	—
9	有価証券	661,094	1,369,140	2,030,234	—
10	貸出金	637,682	5,031,517	5,669,199	—
11	外国為替	—	5,461	5,461	—
12	リース債権及びリース投資資産	—	36,269	36,269	—
13	その他資産	75,745	83,570	159,315	—
14	有形固定資産	—	78,675	78,675	—
15	無形固定資産	—	12,568	12,568	—
16	退職給付に係る資産	—	51,489	51,489	—
17	繰延税金資産	—	273	273	—
18	再評価に係る繰延税金資産	—	—	—	—
19	支払承諾見返	—	37,318	37,318	—
20	貸倒引当金	—	△35,516	△35,516	—
	合計	1,374,521	7,699,471	9,073,993	706

◆CMS2：ポートフォリオ別の内部格付手法と標準的手法の信用リスク・アセットの比較

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		信用リスク・アセットの額			
		内部格付手法適用分の 信用リスク・アセットの額	内部格付手法適用分の信用 リスク・アセットの額について、 標準的手法により算出した 信用リスク・アセットの額	信用リスク・ アセットの額	資本フロア計算に用いられる、 標準的手法により算出した 信用リスク・アセットの額 (フロア掛目前)
		2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期	2024年9月期
1	ソブリン向けエクスポージャー	96,844	48,051	96,844	48,051
	うち、我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—
	うち、外国の中央政府等以外の 公共部門向け	—	—	—	—
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—
	うち、我が国の政府関係機関向け	12,997	3,379	12,997	3,379
	うち、地方三公社向け	—	—	—	—
2	金融機関等向けエクスポージャー	24,950	60,948	25,002	60,999
3	株式等向けエクスポージャー	580,335	422,022	580,335	422,022
4	購入債権	19,402	28,613	19,402	28,613
5	事業法人向けエクスポージャー（中 堅中小企業向けエクスポージャー及 び特定貸付債権を除く。）	1,382,777	2,788,423	1,392,255	2,797,901
	うち、基礎的内部格付手法適用分	1,382,777		1,392,255	
	うち、先進的内部格付手法適用分	—		—	
6	中堅中小企業向けエクスポージャー	549,574	934,399	555,946	940,771
	うち、基礎的内部格付手法適用分	549,574		555,946	
	うち、先進的内部格付手法適用分	—		—	
7	居住用不動産向けエクスポージャー	256,160	470,285	256,160	470,285
8	適格リボルビング型リテール向けエ クスポージャー	20,451	29,265	20,451	29,265
9	その他リテール向けエクスポージャー	110,175	185,013	110,175	185,013
10	特定貸付債権	172,207	231,186	172,207	231,186
	うち、事業用不動産向け貸付け 及びポラティリティの高い事業 用不動産向け貸付け	2,035	2,348	2,035	2,348
11	合計	3,212,878	5,198,210	3,228,779	5,214,111