# [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
	107,859	208,438
	_	_
	_	_
	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。
  - 1. 「アンデート方式」とは、当成ニンペル ンド ツを同りになる画への真性の信用 アハノ / アンデート方式 とは、当該エクスポージャーの資産機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。

  - 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】

国際性気の 適当部号   2022年9月期 2022年9月期 2022年9月間 2022年4月間 2022年4月日 2022年4月間 2022年4月間 2022年4月間 2022年4月間 2022年4月間 2022年4月日 2022年4月日 2022年4月間 2022年4月日 2022年4月間 2022年4月日 2022年4月日 2022年4月日 2022年4月日 2022年4月日 2022年4月間 2022年4月日 202		国際様式のリスク・アセット 所要自己資本												
1 信用リスク 3,724,451 315,207 2 55. 標準的于法連用分 10,848 867 3 55. 標準的于法連用分 3,593,930 304,765 35. 列酢格付手法適用分 3,593,930 304,765 35. 列酢格付手法適用分 3,593,930 304,765 35. John 10,69 119,673 9,573 4 カウンターバーティ信用リスク 1123,715 10,169 55. SACCRight	国際様式の													
2       うち、標準的手法適用分       3,593,930       304,765         3       うち、四部俗付き法適用分       3,593,930       304,765         うち、リース取号における見模残作価額のエクスポージ・セーラち、リース取号における見模残作価額のエクスポージ・セータの他       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       -       -         -       -       -       -         55       カレント・エクスポージャー方式適用分       -       -         6       うち、DVALスク       66,414       5,313         35       大中央海算機関側連エクスポージャー 646       51         その他       14,202       1,204         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         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 おなし計算 区は信用リスク・アセットの おなし計算 (マンテート方式)       -         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 (会間リスク・アセットの りなし計算 (会間リスク・アセットの りなし計算 (会別リスク・ウェイトのみなし計算 又は信用リスク・アセットの 3,756       318         カなし計算 (意然性方式を力の 1)       -       -         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 かなし計算 (る間リスク・アセットの 2)       3,756       318         カなし計算 (意然性力がよびは内が計算 (会別の 1)       -       -       -         11       未決済和 1       -       -       -       -         12       クロス・ファン・アセットの 2       -       -       -       -         13	談ヨ番写		2023年9月期	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期								
3   うち、内部格付手法連用分   3,593,930   304,765   うち、重要な出資のエクスポージー	1	信用リスク	3,724,451		315,207									
うち、重要が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 セー・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・	2	うち、標準的手法適用分												
つち、リース取引における見模族存価額のエクスポージ   119.673	3	うち、内部格付手法適用分	3,593,930		304,765									
ヤー   その他   119.673   9.573   10.169   5   5   5   5   5   5   5   5   5			_		_									
その他       119.673       9.573         4       カウンターバーティ信用リスク       123.715       101.69         5       55. SA-CCR適用分       — — — — — — — — — — — — 55. 加レント・エクスポージャー方式適用分       — — — — — — — — — — — — 55. CVAUスク       66.414       5.313       3.599         6       55. 所持エクスポージャー方式適用分       — — — — — — — — — — — — — — — — — — —			_		_									
4 カウンターバーティ信用リスク 123.715 10.169 5 5. SA-CCRI®H分			110 672		0.572									
5         うち、SA-CCR適用分         42,452         3,599           6         うち、加シント・エクスポージャー方式適用分         42,452         3,599           うち、関格エクスポージャー方式適用分         6         -         -           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         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         -         -           0         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         3,756         318           かなし計算(密熱性方式は60%)         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         32         2           リスク・ウェイトのみなし計算文は信用リスク・アセットの         32         2           カなし計算(アナルバック方式1,250%)         32         2           10         リスク・ウェイトのみなし計算以は信用リスク・アセットの         32         2           カなし計算(アナルバック方式1,250%)         32         2           11         未決済取引         -         -           12         信用リスク・アセットの顔の舞出対象となっている証券化工         281         22           クスポージャー         -         -         -           15         方ち、保護的計算が「大野東の方式適用分         -         -														
うち、カレント・エクスポージャー方式適用分			123,713		10,109									
55、期待エクスポージャー方式適用分	<u>ə</u>		42.452		2 500									
55、CVAUスク   66,414   5,313   55、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   158,955   13,379			42,432		3,399									
うち、中央消算機関関連エクスポージャー	6		- CC 414		F 212									
その他       14.202       1.204         7       マーケット・ペース方式に基づく株式等エクスボージャー       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(リング・スレー方式)       158,955       13.379         9       リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットの みなし計算(マンデート方式)       -       -         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(蓋然性方式と00%)       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工 タスポージャー       281       22         13       うち、内部格付手法準拠方式適用分       -       -         14       うち、外部格付率拠方式適用分       -       -         15       うち、外部格付率拠方式適用分       -       -         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       -       -       -         20       うち、発達的計議所用がある。       -       -       -         21       うち、規範的計議所の方式適用分       -       -       -         21       うち、規範的計論の活動用がある。       -       -       -         23       特定項目の方式の開発したれないいのよりに係るエクス ボージャー		-			<u> </u>									
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では信用リスク・アセットのあなし計算では信用リスク・アセットのあなし計算(にファート方式)       158.955       13.379         9       リスク・ウェイトのみなし計算では信用リスク・アセットのあなし計算では信用リスク・アセットのあなし計算(監然性方式250%)       —       —         リスク・ウェイトのみなし計算では信用リスク・アセットのみなし計算(活然性方式400%)       3.756       318         10       リスク・ウェイトのみなし計算では信用リスク・アセットのあなし計算(活然性方式400%)       32       2         11       未決済取引       —       —         12       クェールバック方式1.250%)       32       2         11       未決済取引       —       —         12       クェールバック方式1.250%)       32       2         13       うち、内部格付手法準拠方式2は内部評価方式適用分       —       —         14       うち、外部格付事法準拠方式適用分       —       —         15       うち、標準的手法準拠方式適用分       —       —         16       マーケット・リスク       —       —       —         17       うち、標準的天が通用分       —       —       —         19       オペレーショナル・リスク       169.319       13.545       —         20       うち、根連的方式適用分       —       —       —         21       うち、根連的方式適用分       —       —       —         23       特定傾向方式。開発分														
8														
8 みなし計算 (リック・スルー方式) 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 (第2サート方式)			,											
9       みなし計算(マンデート方式)         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%)       3.756         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260%)       3.756         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         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工クスポージャークスポージャークスポージャークスポージャークスポージャークスポージャークスポージャークットの額を持ち法準拠方式適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分クトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトウェイト適用分ククトの額に算入されない部分に係るエクスポージャークログトの額に算入されない部分に係るエクスポージャークログトの額に算入されるものの額のは算入されるものの額のは算入されるものの額のは算入されるものの額のは算入されるものの額のは算入されるものの額の可能に対しています。         24       フロア調整       ー	8	みなし計算(ルック・スルー方式)	158,955		13,379									
みなし計算(蓋然性方式250%)       3,756         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         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         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工 クスポージャー       281         13       うち、内部格付手法準拠方式返用分       —         14       うち、外部格付華拠方式適用分       281         15       うち、機準的手法準拠方式適用分       —         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、標準的手法適用分       —       —         21       うち、規範的手法適用分       —       —         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       —       —	9	みなし計算(マンデート方式)	_		_									
3.750   318   3.750   318   3.750   318   10   Uスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットの おなし計算 (フォールバック方式1.250%)   32   2   2   2   11   未決済取引			_		_									
10    みなし計算(フォールバック方式1.250%)   32			3,756		318									
12	10		32		2									
12	11	未決済取引	_		_									
14       うち、外部格付準拠方式適用分       281       22         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       —       —         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       —       —	12		281		22									
15   うち、標準的手法準拠方式適用分	13		_		_									
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、短進的計測手法適用分       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       プロア調整       -       -	14		281		22									
16       マーケット・リスク       - <t< td=""><td>15</td><td>うち、標準的手法準拠方式適用分</td><td>_</td><td></td><td>_</td><td></td></t<>	15	うち、標準的手法準拠方式適用分	_		_									
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、規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       プロア調整       -       -		うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	_		_									
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、規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       プロア調整       -       -	16	マーケット・リスク	_		_									
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     —     —	17	うち、標準的方式適用分	_		_									
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       プロア調整       -       -	18	うち、内部モデル方式適用分	_		_									
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     —     —	19	オペレーショナル・リスク	169,319		13,545									
22   うち、先進的計測手法適用分	20	うち、基礎的手法適用分	_		_									
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	21	うち、粗利益配分手法適用分	169,319		13,545									
23     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     プロア調整	22	うち、先進的計測手法適用分	_		_									
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 — — — — — — — — — — — — — — — — — — —	23		34		2									
			_		_									
	24	フロア調整	_		_									
		11.5	4,611.100		389.159									

	・アセットの概要				(半位・日ガロ)
国際様式の	) C) T O M Q	リスク・	アセット	所要白	己資本
該当番号		2023年9月期	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期
	信用以表				
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		_		_
	<del></del>		100.000		10.015
	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		321.928		25,754
	みなし計算(ルック・スルー方式)		321,320		20,704
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(マンデート方式)		_		_
	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工 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
	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				
25	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)

			帳簿価額	頃の総額									
項番			レトした	非デフ		引	当金	ネット金額					
坝田		エクスポ	ーシャー	エクスホ	ージャー								
		2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024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				
	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、緊管理先以下へのランクゲウンや対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。
  - 「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)

			額	Į						
項番			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	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		デフォルトした額								
$\begin{array}{c} 2 \\ \hline 3 \\ \hline 4 \end{array}$	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	非デフォルト状態へ復帰した額	4,743	6,099						
4	別の変動額	償却された額	1,274	47						
5	7,3-2 2,3500	△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									

<sup>(</sup>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)

12												
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】

I /U	(年10.1日)											
		CCF・CRI エクスポ	ージャー	エクスポ	M適用後の ージャー	信用リスク・	リスク・ウェイトの加重平均値					
項番	資産クラス	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	アセットの額	(RWA density)					
	発圧ノンハ	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	1	_	_	_	_	_					
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					
(33.)	エカフギ ご、 毎日 郊八古拉農和名											

<sup>(</sup>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、%)

		CCF・信用リ 適用前のエク	スク削減手法 スポージャー	CCF・信用リ 適用後のエク		信用リスク・	リスク・ウェイ
項番	資産クラス	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	アセットの額	トの加重平均値 (RWA density)
	貝圧ノノヘ	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工 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】

【进	【連結ペース】 (単位:百万円)											
				信用	リスク・コ	エクスポー	ジャーの	額(CCF・	CRM適用	後)		
項番	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
	資産クラス	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
(44)	T クスポージャー類け   部分直接僧:	En sé And Dill A'S	선생들이 사고하다	人役とおして	b b + +							

<sup>(</sup>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】

【連	望結ベース】														(直	単位:百万円
		J=	<b>=</b> □□   1:	7 /2	エクフ	+° >		2024 の額(C	1年9月		フクツ		(十)帝日	口公公		
項番	リスクウエイト		SHIU.													△≡⊥
	資産クラス	0%		20	%	5	0%		00%		1509	0	7	の他		合計
1a	日本国政府及び日本銀行向け		_		_		-	_	_	-		-		_	-	
1b 1c	外国の中央政府及び中央銀行向け 国際決済銀行等向け		_					<u> </u>		-		-			_	
10		0%		10%		20%		50%	1 10	00%	1	50%		その他	h l	合計
2a	我が国の地方公共団体向け		6	1070	_				-	_		-		C 00/10	_	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 2e	我が国の政府関係機関向け 地方三公社向け	_	-	-	_		=		-		-		_	_		
	-0/3 2/11/10/	0%		20%		30%		50%	1 10	00%	1	50%		その他	ь	合計
3	国際開発銀行向け	- 070	-		_	-		0070	-			-		C 00/10	_	<u> </u>
		20%	30	0%	409	06	509	06   -	75%	10	0%	150	70%	その	\4h	合計
	金融機関、第一種金融商品取引業者	20%	1 30		405		50%		370	10	U%0	130	J70	-20,	刀巴	
4	及び保険会社向け うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	_		9		22		66			_		4		_	102
		10%	15	5%	209	%	259	%   3	35%	50	)%	100	J%	その	)他	合計
5	カバード・ボンド向け	_		_		-		-	_		_		_		-	_
		20%	509	%	75%	80	)%	85%	10	0%	130	%   1	150%	6   そ	の他	合計
<i>c</i>	法人等向け(特定貸付債権向けを含む。)	_		-	_		_	6,210	) 7,	718		<u> </u>	_	-	_	13,928
6	うち、特定貸付債権向け	_		-	_		_	_	-	-		-	-	-	_	_
		100%			150%		2!	50%		400%		=	その他	5		合計
7a	劣後債権及びその他資本性証券等		_			-		_	-		_					_
7b	株式等	45	<u> </u>		7	<u>-  </u> 5%		1	00%		_	その代	<u>t</u>		<u>é</u>	
8	中堅中小企業等向け及び個人向け			-		1,	149			-			_	-		1,149
		20%	25	5%	309	%	409	%   5	50%	70	)%	75	5%	その	)他	合計
	不動産関連向け うち、自己居住用不動産等向け	_		_		-		-	_		_		_		_	_
9a	>+ WW&!\\\ - \\\\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\	20%	31.2	25%	37.5	5%	509	% 6	2.5%				$\overline{}$	その	)他	合計
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	_			.=			_	_		===		-			
		30%	35	5%	459	%	609	% /	75%	10	5%	150	J%	その	)他	合計
9b	不動産関連向け うち、賃貸用不動産向け	30%	43	— 75%	56.2	5%	759	— % 93	1.75%		_		_	その	)他	合計
00		-	10	_	00.2	_	, 0	— — — — — — — — — — — — — — — — — — —	_				_	,	_	
		70%	, )		90%		1	10%		150%	6		その他	<u> </u>		合計
	不動産関連向け うち、事業用不動産関連		_			-		_	-		_			_		_
9c	>+ WW&!\\\ - \\\\ \\ \\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	70%	_	1	12.5%	_							その他	!		合計
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの			201		<u>-</u>			- D ///					_	= 1	
			60	0%		_		7	の他					合	ĒŤ.	
9d	不動産関連向け うち、その他不動産関連		60	0%		_		7	一の他					合	<u>+</u>	_
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの					_		Ì			_					_
		1	00%			1	150%	6		そ	の他				合計	-
9e	不動産関連向け うち、ADC向け			-	-			_	-			-	-			_
		50%			10	00%		1	50%			その他	t		슫	計
10a	延滞等(自己居住用不動産等向け工		7	18			59		1	047						1,826
10a 10b	クスポージャーを除く。) 自己居住用不動産等向けエクスポー ジャーに係る延滞	718					_		1,	-			_	-		
	ノドーに下心性市	0%			7	00/			000/	7.0.11		7.0.4		^	×≡ <b>⊥</b>	
11.	現金	U.	70	0	- 1	0%		20%		その他				Ê	計	
11a 11b	成並 取立未済手形			0									0			
	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】

項番	リスク・ウエイト	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)

Į,t	単結ハース」										(単1)	日万円、%	、十件、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	週用削のオフ・バラン スシート・	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
			り万州	<i>□</i> /1#1	リカ州	O/J#I	リカ州	U/1#⊓	シカ州	<i>□</i> /1#1	り万州	O/T#I	リカ州
	ソブリン向けエクスポージ		====	0.00	0.450.055	0.00		4400	0.5	FF 40F	0.04	40	
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 5	0.50以上0.75未満	_	_	_	_		_			_	_		/
	0.75以上2.50未満	_	_				_				_		/
$\frac{-6}{7}$	2.50以上10.00未満 10.00以上100.00未満	_	_				_						/
- 8	10.00以上100.00未満	_	_		_						_		/
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	4,289
9	金融機関等向けエクスポー		90,939	0.03	2,430,033	0.00	4.3	44.99	2.5	37,083	2.34	40	4,289
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	13,024	323		13,024	0.04	0.0	45.00	1.0	22,393	30.37	0	/
3	0.25以上0.50未満	- 33	323		- 33	0.20	0.0	45.00	1.0	10	30.37	_	/
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	14		_	14	3.03	0.0	45.00	1.0		142.03		/
8	100.00 (デフォルト)	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	1/
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		1,000		01,130	0.10	0.0	10.10	2.0	00,000	01.13	0.0	111
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	7
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	- 1,100,000		_			_	-	-		-		/
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	7
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	1 /
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	1 /
- 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	V
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)	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	<u>/</u>
9	小計	_	-	_	_	_	_	_	_	_	_	_	-

(単位:百万円、%、千件、年)

The content of th												(+ lir .	П / Л / Л	、十1十、年)
###等できるボーシー (PD/CDD)大方が使用できる。	項番	PD区分	ンスシート・グロス エクスポー ジャーの額	適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額		適用後 EAD				期間	リスク・ アセット の額	ウェイトの 加重平均値 (RWA density)		
株式東丁タスポーツ(														
1 ○COUL-10 16 ***		### <b>*</b>		•				コ月朔	コ月朔	コ月朔	コ月州	コ月朔	コ月朔	コ月朔
2 0 15以上ので発売 19906 19906 0.18 00 9900 50 25.21 13229 39 - 4 0.50以上の75未発 543		T T		スか週用さ1	しるエクス小			0.1	00.00	F.0.	500.015	105.00		
3 0.79以上0.50米海				_										- /
4 0 50以上0.79末選 543 - 543 0.05 0.0 9.00 5.0 1.153 21225 2 5 0.75以上2.50小澤 301 - 301 1.69 0.0 9.00 5.0 91 3020 4 6 2.50以上1.00の水澤 109 - 109 3.65 0.0 9.00 5.0 91 3020 4 7 10.00以上1.00の水澤 50 - 50 15.20 0.0 9.00 5.0 301 6020 6 7 11.50 0.0 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9			19,096	_	_	19,096		0.0		5.0	25,321	132.59	30	- /
5 0 75以上と見の冷海 301 —			F42	_		- F42				-	1 152	919.95		
6 ESUBLIDONA				_										
7 10.00以上10.00の次端 50 ― ― 59 15.29 0.9 90.00 5.0 30 62.04 6 8 100.00 (デフォルト) 0 ― ― 0 10000 0.0 90.00 5.0 37 01.125.00 0 9 小寸				_										· /
8 100.00 (デフォルト) 0 ― ― ― 0 10000 00 9000 5.0 0 1,135:00 0 1 4														· /
9   別計   30(389   一				_										<del> </del> /
頂入橋框(事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分)   1				_										1/
1 ○○○以上の15大書 25.599 — 23.488 0.03 0.0 51.84 2.8 5.610 2.203 5 2 ○ 1.15以上の15以末満 1.175 1.24 75.00 6.203 0.21 0.0 45.00 3.2 33.245 53.32 5 3 ○ 2.55以上の15以末満 1.75 1.24 75.00 6.203 0.21 0.0 45.00 3.2 33.245 53.32 5 4 ○ 0.55以上の15以末満 1.20 1.22 75.00 3.203 0.55 0.0 45.00 3.2 2.510 76.94 8 5 ○ 7.75以上を15以末満 3.20 37 75.00 3.203 0.55 0.0 45.00 3.2 2.510 76.94 8 5 ○ 7.75以上を15以未満 1.104 4.28 75.00 5.42 1.199 0.0 45.00 3.2 2.510 76.94 8 6 ○ 2.55以上10の0水液 1.204 0.0 75.00 1.245 3.65 0.0 45.00 2.3 1.645 132.07 2.0 17.00以上100の0水液 1.204 0.0 75.00 1.245 3.65 0.0 45.00 2.3 1.645 132.07 2.0 17.00以上100の0水液 1.204 0.0 75.00 42.175 1.80 0.0 45.00 1.0 — 202 2.0 1.00以上100の0水液 1.204 0.0 75.00 42.175 1.80 0.0 45.00 1.0 — 202 2.0 1.00以上105以上0.55以青流 1.205以上0.55以青流 1.205以上0.55以青流 1.205以上0.55以上0.55以末満 1.205以上0.55以末満 1.205以末分 1.205以上0.55以末満 1.205以上0.55以末端 1.205以上0.55以末端	9			トロフク相当		390,369	0.05	0.2	90.00	5.0	557,050	137.49	47	<u>/</u>
2 0.15以上の25末満 6.175 124 75.00 6.203 0.21 0.0 45.00 3.2 3.245 52.32 5 4 0.50以上の75末満	1			ラスノ信当		25.458	0.03	0.0	51.84	28	5.610	22.03	5	
3 0.25以上0.50未満				194										/
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 5.101 428 75.00 5.421 1.199 0.0 45.00 3.2 2.510 76.94 8 6 2.50以上10.00未満 1.294 60 75.00 1.245 3.65 0.0 45.00 3.3 1.653 13.207 20 7 10.00以上10.00未満 1.294 60 75.00 1.245 3.65 0.0 45.00 3.3 1.653 13.207 20 8 100.00 (アフォルト) 582			0,173	124								32.32		1 /
5 0.75以上2.50未満 5.104 428 75.00 5.421 1.69 0.0 45.00 3.4 6.192 111.21 41 6 2.50以上10.00未満 1.234 60 75.00 1.245 3.65 0.0 45.00 2.3 1.645 13.207 20 7 10.00以上10.00の未満 — — — — — — — — — — — — — — — — — — —			2.250	97								76.04		1 /
6 2.50以上10.00大満 1.204 60 75.00 1.245 3.65 0.0 45.00 2.3 1.645 132.07 2.0 7 10.00以上100.00未満														/
7 10.00以上100.00末湖														· /
8 100.00(デフォルト) 882 — - 582 100.00 0.0 45.00 1.0 — - 262 / 9 小計 41.827 649 75.00 42175 180 0.0 49.12 29 19.204 45.33 343 289			1,204								1,043	132.07		1 /
9   小計			F99	_								_	262	1/
購入債権(事業法人等向け・希薄化リスク相当部分)  1 0.00以上の.15末満				640	75.00						10.204	45.52		7 290
1 0.00以上0.15未満	9					42,175	1.00	0.0	49.12	2.9	19,204	45.55	343	209
2 0.15以上0.25未満	1		和舟にソノ	ヘノ和当即刀 —	_	130	0.03	0.0			1 702	1 222 52	3	
3 0.25以上0.50未満			_	_	_					_		1,222.02		/
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末満			_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
8 100.00(デフォルト)			_	_	_	_		_	_	_	_			/
9 小計       一       -       -       139       0.03       0.0       -       -       1.702       1.22252       3       -         I 0.00以上0.15末満       -       -       -       5.170       0.03       0.0       45.00       4.3       1.622       31.37       0       0         2 0.15以上0.25末満       -<			_	_	_	_		_	_	_	_	_		/
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			_	_	_	139	0.03	0.0	_	_	1 702	1 222 52	3	_
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			·譲渡人デ	フォルトリス	ク相当部分)									
3 0.25以上0.50未満	1		_	_	_	5,170	0.03	0.0	45.00	4.3	1,622	31.37	0	$\overline{}$
4 0.50以上0.75末満	2	0.15以上0.25未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	1 /
5 0.75以上2.50末満	3	0.25以上0.50未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
6 2.50以上10.00末満	4	0.50以上0.75未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/ /
7 10.00以上100.00未満	5	0.75以上2.50未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
8 100.00 (デフォルト)	6	2.50以上10.00未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
8       100.00 (デフォルト)       -	7	10.00以上100.00未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	-	_	/
購入債権 (リテール向け)  1 0.00以上0.15未満			_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
1       0.00以上0.15未満       -	9	小計	_	_	_	5,170	0.03	0.0	45.00	4.3	1,622	31.37	0	_
2       0.15以上0.25未満       -		購入債権(リテール向け)												
3 0.25以上0.50末満	1	0.00以上0.15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       - <td< td=""><td>2</td><td>0.15以上0.25未満</td><td>_</td><td>_</td><td>_</td><td></td><td>_</td><td></td><td>_</td><td></td><td>_</td><td>_</td><td></td><td>] /</td></td<>	2	0.15以上0.25未満	_	_	_		_		_		_	_		] /
5     0.75以上2.50未満     -	3	0.25以上0.50未満	_		_			_	_		_			] /
6 2.50以上10.00末満	4	0.50以上0.75未満	136			136	0.72	0.1	52.22		71	52.44	0	] /
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	5	0.75以上2.50未満	_						_		_			] /
8 100.00 (デフォルト) 1 1 100.00 0.0 54.18 2 157.14 0	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	]/
9 小計 154 154 5.83 0.1 52.10 122 79.31 4 0	8	100.00 (デフォルト)	1	_	_	1	100.00	0.0	54.18		2	157.14	0	<u>/</u>
	9	小計	154	_	_	154	5.83	0.1	52.10		122	79.31	4	0

(単位:百万円、%、千件、年)

											(	D/11/ /0	
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	2023年	2023年	2023年	2023年	2023年	2023年	2023年	2023年	2023年	2023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
	適格リボルビング型リテー	ル向けエクス	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	7
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	1 /
3	0.25以上0.50未満	_	_	_	_	_	_	_		_	_	_	1 /
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	1 /
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	1 /
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	1/
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	7
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		(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	7
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	/
	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	_	_	_	_	_	_	_		_	_	_	7
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		- 30.30	77	74.26	0.0	26.81		37	48.02	15	/
	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
	(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
		1,011,100	110,000	10.70	0,110,001		TJ1.J			0,000,710	71./1		10,700

<sup>(</sup>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係る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。

(単位:百万円、%、千件、年)

											(+14.	H > 31 31 10	、十1十、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 2024年	CCF·CRM 適用後 EAD	平均PD 2024年	債務者の数	平均LGD 2024年	平均残存 期間 2024年	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 2024年	適格引当金
		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
	ソブリン向けエクスポージ	ヤー											
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	7
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	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
	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	3,271
	金融機関等向けエクスポー	ジャー											
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	1 /
3	0.25以上0.50未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	1 /
4	0.50以上0.75未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	1 /
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	1 /
7	10.00以上100.00未満	_	_			_	_	_	_		_	_	
	100.00 (デフォルト)	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	1/
9	小計	71,829	6,644	19.62	73,133	0.07	0.0	46.63	2.8	24,950	34.11	26	103
	事業法人向けエクスポージ	ヤー											
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	1 /
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	21,674
	中堅中小企業向けエクスポ												,
_ 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	19,032
	特定貸付債権												T /
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)

PDESS												(丰位・	H 731 37 70	、十1十、年/
株式市立クボーシャ (FD/LDD) 大が通用できるアスボーシャ (FD/LDD) 大が通用できるアスボーシャ (FD/LDD) 大が通用できるアスボーシャ (FD/LDD) 大が通用できるアスボーシャ (FD/LDD) 大が通用できるアスボージャ (FD/LDD) (FD/LDD) 大が通用できるアスボージャ (FD/LDD) (F	項番	PD区分	ンスシート・グロス エクスポー ジャーの額	適用前のオ フ・バラン スシート・ エクスポー ジャーの額		適用後 EAD	平均PD			期間	リスク・ アセット の額	ウェイトの 加重平均値 (RWA density)		
#35年12大州・リャー(PDLICDが近け海南とれるエクスポージャーに取る。)    0.0003±0.15年末編														
1 COO以上の15未素 469961 — 405,661 0.05 0.1 90.00 50 21,882 115,873 — 4 14,872 — 14,872 0.18 0.0 90.00 50 21,882 115,873 — 4 14,872 0.18 0.0 90.00 50 21,882 115,873 — 4 14,872 0.18 0.0 90.00 50 21,882 115,873 — 4 14,872 0.18 0.0 90.00 50 21,882 115,873 — 4 1 0.500,14.075 11,878 0.75 11,878 0.75 11,878 0.75 11,878 0.75 11,878 0.0 90.00 50 11,301,00 — 4 17,878 0.0 90.00 50 11,301,00 — 4 17,878 0.0 90.00 50 11,301,00 — 4 17,878 0.0 90.00 50 90.00 50 90.0 13,375 1 — 7 10,000 11,000 0.0 90.00 50 90.0 13,375 1 — 9 1,971 0.0 11,971 0.0 11,972		サポケエクフポージレー (	<u> </u>	•		-		0/1/01	0/1//	0/1//1	0/1//1	0/1//1	0/1//1	0/1/01
2 0 15以上のCの表演 1.44位 - 144位 0.18 00 9900 50 23.80位 151.27 - 1	1		1	スル週用で1	しのエンスホ			0.1	00.00	F.0.	EEC 724	126.90		<del></del>
3 0 PRULID 50余品														/
4 0 50以上の75米着 375 ― 975 0.33 00 900 50 785 299.00 ― 7 175以上250元第 0 ― 9 188 00 900 50 1 30320 ― 9 188 1000 975以上250元第 0 ― 9 188 00 900 50 1 30320 ― 9 188 10000 977 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1			14,402			14,402		0.0			21,092	131.37		/
5 0 75以上25の音楽 0 0 − − 0 1.68 0.0 90.00 5.0 1 30.80 − 7 10.00以上100の元素 30 − − 169 3.56 0.0 90.00 5.0 6.13 30.266 − 7 10.00以上100の元素 30 − − 50 15.02 0.0 90.00 5.0 80.0 5.0 8.35 13751 − 1 12.00 − − 1 0 10.00 0.0 9.00 5.0 80.335 13751 − 1 12.00 − − 1 0 10.00 0.0 9.00 5.0 80.335 13751 − 1 12.00 − 1 12.00 − − 1 12.00 − − − 1 10.00 0.0 9.00 5.0 80.335 13751 − 1 12.00 − − 1 12.00 − − − − − − − − − − − − − − − − − −			275			275		- 00			795	200.00		/
6 2 50以上10 00 大河 10 9														/
7														/
8 100.00 (デフォルト) 0 0 19000 00 5000 550 0 1125500 - 9 781 (22202 422.022 0.06 02 5000 550 0 1125500 - 1 22.002 0.06 02 5000 550 00 1125500 - 1 22.002 0.06 02 5000 550 550 00 1125500 - 1 22.002 0.06 02 5000 550 550 00 1125500 - 1 22.002 0.06 00 550 00 550 550 00 1125500 - 1 22.002 0.06 00 00 550 550 550 00 12.002 0.06 00 0 550 550 00 12.002 0.06 00 0 550 550 00 12.002 0.06 00 0 550 550 00 12.002 0.06 00 0 550 550 00 12.002 0.06 00 0 550 550 0 12.002 0.06 00 0 550 0 0 12.002 0.06 00 0 550 0 0 12.002 0.06 00 0 19 11.00 0.002 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0					_									/
9   別計   422022   - 422022   0.06   0.2   9000   5.0   880,335   137.51   -														/
別人債権 (事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分)														/
1 0.00以上の15末満 19752 ― 19716 0.04 0.0 51.10 2.8 5.055 25.79 4 2 0.15以上の25末満 7.667 9) 40.00 7.612 0.21 0.0 40.09 3.7 3.88 51.74 6 3 0.25以上の50末満 ― ― ― ― ― ― ― ― ― ― ― ― ― ― ― ― ― ― ―	,			<b> </b> 	部分)	400,000	0.00	0.2	30.00	0.0	300,333	107.01		<u>/</u>
2 0.15以上の25末満 7,887 91 4000 7,812 0.21 0.0 4009 3.7 3,928 51.74 6 4 0.50以上の75末満	1					19716	0.04	0.0	51.10	28	5.085	25.79	4	7
3 0.25以上0.50未満				91	40.00									/
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末満 3.732 379 40.00 3.882 1.68 0.0 40.00 1.8 1.277 110.93 1.6 7 10.00以上10.00大満 1.122 71 40.00 1.151 3.56 0.0 40.00 1.8 1.277 110.93 1.6 7 10.00以上10.00大満													_	/
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元満 1.122 71 40.00 1.151 3.56 0.0 40.00 1.8 1.277 11093 16 7 10.00以上10.00元満			2 134	37	40.00	2146	0.53	0.0		19		54.02	4	/
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 16 710.00以上100.00未満														/
7 10.00以上100の本湖 524 100.00														/
8 100.00(デフォルト) 524 — - 524 100.00 0.0 40.00 1.0 — - 208						- 1,101								/
9 小計 34.954 578 40.00 35.034 1.91 0.0 46.27 2.9 15.674 44.73 2.88 3.09 購入債権 (事業法、等向け・希別にリスク相当部分)  1 0.00以上の.15末満			524	_	_	524	100.00	0.0	40.00	1.0	_	_	209	/
購入債権(事業法人等向け・希薄化リスク相当部分)  1 0 ○○以上の15末満				578	40.00						15.674	44.73		309
1 0.00以上0.15末満	,			l		30,031	1.51	0.0	10.21	2.3	10,071	11.75	200	303
2 0.15以上0.25末満	1		-	_	_	151	0.05	0.0	_	_	1.845	1 219 15	3	7
3 0.25以上0.50末満			_	_	_	_		- 0.0		_		- 1,210.10		/
4 0.50以上0.75未満			_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
5 0.75以上2.50末満			_	_	_	_	_	_		_	_	_	_	/
6 2.50以上10.00末満			_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
7 10.00以上100.00末満			_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
8 100.00 (デフォルト)			_	_	_	_	_	_		_	_	_	_	/
9 小計       一       一       151       0.05       0.0       一       一       1.845       1.219.15       3       一         II       0.00以上0.15未満       一       一       4.095       0.05       0.0       45.00       47       1,799       43.92       0       0         2       0.15以上0.26未満       一       日本       上       上       上       上 <td></td> <td></td> <td>_</td> <td>/</td>			_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
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末満 4.095 0.05 0.0 45.00 4.7 1.799 43.92 0  2 0.15以上0.25未満			_	_	_	151	0.05	0.0	_	_	1.845	1.219.15	3	_
2 0.15以上0.25未満		購入債権(事業法人等向け	<ul><li>譲渡人デス</li></ul>	フォルトリス	ク相当部分)									
3 0.25以上0.50未満	1	0.00以上0.15未満	_	_	_	4,095	0.05	0.0	45.00	4.7	1,799	43.92	0	<u> </u>
4 0.50以上0.75未満	2	0.15以上0.25未満	_	_	_	_	_	_		_	_	_	_	/
5 0.75以上2.50末満	3	0.25以上0.50未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
6 2.50以上10.00末満	4	0.50以上0.75未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	/
7 10.00以上100.00未満	5	0.75以上2.50未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	
8 100.00 (デフォルト)	6	2.50以上10.00未満	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	
9 小計       ー ー ー 4,095 0.05 0.0 45.00 47 1,799 43.92 0 ー 購入債権 (リテール向け)         1 0.00以上0.15未満 ー ー ー ー ー ー ー ー ー ー ー ー ー ー ー ー ー ー ー	7	10.00以上100.00未満	_			_	_						_	/
購入債権 (リテール向け)  1 0.00以上0.15未満			_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	V
1       0.00以上0.15未満       -	9	小計	_	_	_	4,095	0.05	0.0	45.00	4.7	1,799	43.92	0	_
2       0.15以上0.25未満       -		購入債権(リテール向け)												
3 0.25以上0.50末満	1	0.00以上0.15未満	_	_	_	_	_	_	_		_	_	_	] 7
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       -	2	0.15以上0.25未満	_	_	_	_	_	_	_		_	_	_	
5 0.75以上2.50未満	3	0.25以上0.50未満			_						_	_		/
6 2.50以上10.00未満	4	0.50以上0.75未満	94			94	0.69	0.1	51.42		47	50.55	0	/
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	5	0.75以上2.50未満	_	_	_	_	_	_	_		_	_	_	
8 100.00 (デフォルト) 2 2 100.00 0.0 52.75 3 169.56 0	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	/
9 小計 107 - 107 6.29 0.1 51.38 83 77.26 3 0	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	0

(単位:百万円、%、千件、年)

オン・バラ	適格引当金 2024年 9月期
項番     PD区分     下グロス スシート・エクスポージャーの額 ジャーの額 ジャーの額 9月期     平均CCF EAD     適用後 EAD     平均PD 債務者の数 平均LGD 中均保存 期間 アセット の額 (RWA density)     平均保存 期間 アセット の額 (RWA density)       2024年 9月期	2024年
項番 PD区分 エクスボー エクスボー ジャーの額 ジャーの額 2024年 2024年 2024年 2024年 2024年 9月期	
2ヤーの額     プャーの額       2024年     2024年 <t< td=""><td></td></t<>	
9月期	
	9月期
- 第8日ボルビング刑日テール向けエクフボージャー	
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	┥ /
	니 /
3 0.25以上0.50未満 489 7,670 4259 3,605 0.37 10.9 94.80 605 16.78	→ /
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	⊣ /
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	<b>→</b> /
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 4	<b>⊣</b> /
7 10.00以上100.00未満 75 110 4.40 80 54.56 0.1 94.81 178 220.70	$\dashv$ /
8 100.00 (デフォルト) 629 182 17.60 660 100.00 1.9 93.65 541 81.91 5	
9 小計 24,395 144,530 36.84 76,014 1.80 349.1 93.25 20,451 26.90 1.2	462
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 1	<b>⊣</b> /
2 0.15以上0.25未満 151,236 — 150,253 0.20 11.4 51.23 32,106 21.36 1	→ /
3 0.25以上0.50未満 374,183 — 372,987 0.36 19.7 50.75 116,945 31.35 6	┥ /
4 0.50以上0.75未満 146,911 - 146,235 0.69 11.6 46.34 66,617 45.55 4	
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 3	] /
8 100.00 (デフォルト) 3,107 - 3,207 100.00 02 51.00 4,306 134.27 1.2	
9 小計 890,340 — 886,613 0.78 52.8 50.52 256,160 28.89 3.1	1,984
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	_ /
2 0.15以上0.25未満 1,621 — 8,124 0.20 3.5 43.10 1,459 17.96	/
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	┥ /
4 0.50以上0.75未満 51,406 — 56,475 0.58 5.2 49.19 21,717 38.45 1	<b>→</b> /
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 4	<b>→</b> /
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	<b>⊣</b> /
7 10.00以上100.00未満 129 1 9.71 99 78.77 0.0 55.11 88 89.01	<b>⊣</b> /
8 100.00 (デフォルト) 1,326 70 11.55 1,138 100.00 0.3 67.75 685 60.23 7	-/
9 小計 170,647 9,717 37.51 172,946 1.46 52.5 51.55 76,984 44.51 1.4	679
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	
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 1	<b>→</b> /
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 2	<b>→</b> /
7 10.00以上100.00未満 109 - 109 74.82 0.0 39.12 75 68.97	⊢ /
8 100.00 (デフォルト) 1,287 9 70.92 1,769 100.00 0.1 53.10 541 30.62 8	_
9 小計 78,147 1,768 60.93 77,439 3.87 6.8 43.99 33,190 42.86 1,4	
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 52.0	48,578

<sup>(</sup>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係るポートフォリオに分けで記載しております。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 2023年9月期	実際の信用リスク・ アセットの額 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

<sup>(</sup>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。

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 ※数では、毎日11.7~割減毛法としてクレジット・デルバティブを用いてもりませ	2,632,542	2,632,542

<sup>(</sup>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、%)

【連結ベース】										(単位)	:百万円、%)
			特定貸付付	責権(スロ	コッティング	ブ・クライテ	リア方式)				
		ボラ	ティリティ	の高い事	業用不動産[	句け貸付け	(HVCRE)	以外			
		オン・バラン	オフ・バラン			エクスオ	ページャーの額	(EAD)		信用リスク・	期待損失
規制上の区分	残存期間		スシートの額		PF	OF	CF	IPRE	合計	アセットの額	期付損大
		2023年 9月期	2023年 9月期	ウェイト	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	_	I	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	I	250%	7,658	2,724	_	I	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
		7i	ベラティリテ	イの高い	事業用不動	産向け貸付	け (HVCR	E)			
規制上の区分	規制上の区分 残存期間 オン・バラン オフ・バラン スシートの額 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	ジェイト					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	ヤー (マー	ケット・ベ	一ス方式等	)			
		₹-	-ケット・^	ベース方式	が適用され	る株式等エ	クスポージ	ヤー			
オン・バラン オフ・バラン スシートの額 スシートの額 リスク・ ウェイト						エクスポー ジャーの額 (EAD) 2023年	信用リスク・ アセットの額 2023年				
		9月期	9月期						9月期	9月期	/
簡易手法-上場株式		131,880	_	300%					131,880	395,641	$\overline{}$
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	I					140,608	430,552	
		百パーも	ュントのリス	スク・ウェ	イトが適用	される株式	等エクスポ	ージャー			
一項ただし書の定めると パーセントのリスク・ウ	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				_	_					

(単位:百万円、%)

	(単位・ロガロ、 10)										
			特定貸付	責権(スロ	コッティング	ブ・クライテ	リア方式)				
		ボラ	ティリティ	の高い事	業用不動産	句け貸付け	(HVCRE)	以外			
		オン・バラン				エクスオ	パージャーの額	(EAD)		信用リスク・	期待損失
規制上の区分	残存期間		スシートの額		PF	OF	CF	IPRE	合計	アセットの額	
		2024年 9月期	2024年 9月期	ウェイト	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	3月期		3月期	3月期	り月期	3月期 -	9月期	日月期	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	_	l	- 863				863	_	431
合計		180,966	59,955	l	153,959 51,535 — —				205,494	170,171	2,311
		7	ボラティリテ	ーィの高い	事業用不動	産向け貸付	け (HVCR	E)			
		オン・バラン	オフ・バラン						エクスポー ジャーの額	信用リスク・	期待損失
規制上の区分	残存期間	スシートの額	スシートの額						ジャーの額 (EAD)	アセットの額	刑付損人
		2024年	2024年	ウェイト					2024年	2024年	2024年
		9月期	9月期						9月期	9月期	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						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】

【連	[結ベース】											(単位	: 百万円)
項番		RC		PFE		中共にして		規制上のエクス ポージャーの算 定に使用される α		手法適用	スク削減 用後のエ ージャー	リス アセッ	
		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									_	_	l	_
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】

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)

(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)

				与信	相当額(信	用リスク削	減効果勘案	後)		
項番	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
	業種	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				l			l		_
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				l			l	_	_
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		_				_		_	_

				与信	相当額(信	用リスク削	減効果勘案	後)		
項番	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
	業種	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	_			_	_	_	l	_	-
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	_		l	_	_	_	l	_	
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)

	DAM TO THE TOTAL T							
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
	<u></u> ソブリン向けエクスポージャー	3万朔		シ戸州	3万州			コクス カー・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・
1	0.00以上0.15未満				_	_	I	
$\frac{1}{2}$	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	_		_	_	_	_	_
	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	
1	0.00以上0.15未満	229	0.07	0.0	45.00	1.0		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			_		_	1.510	
4	0.50以上0.75未満	2,305	0.55	0.0	44.94	2.6		74.31
<u>5</u>	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 10.00以上100.00未満	2,304	3.65	0.0	44.40	1.3	2,769	120.16
$\frac{7}{8}$	100.00以上100.00未満	_				_		_
9	小計	17,226	0.77	0.0	44.77	2.0	10,053	58.36
9	中堅中小企業向けエクスポージ t		0.77	0.0	44.77	2.0	10,033	36.30
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	0,210	- 0.20	— — — — — — — — — — — — — — — — — — —	- 11.01			- 10.00
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		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シ					<u> </u>		
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
<u>合計</u>	(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)

								円、%、十件、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	2024年	2024年	2024年	2024年	2024年	2024年
	ハゴロンウはエカフ ゼーン	9月期	9月期	9月期	9月期	9月期	9月期	9月期
1	ソブリン向けエクスポージャー 0.00以上0.15未満							
$\frac{1}{2}$	0.15以上0.25未満	_					_	
3	0.25以上0.50未満							
$\frac{3}{4}$	0.50以上0.75未満							
<del>-4</del> 5	0.75以上2.50未満					_	_	
6	2.50以上10.00未満						_	
$\frac{-0}{7}$	10.00以上100.00未満	_					_	
8	100.00 (デフォルト)						_	
9	小計						_	
9	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
$\frac{1}{2}$	0.15以上0.25未満	2,286	0.03	0.0	45.00	0.0	584	25.57
3	0.25以上0.50未満	2,260	0.17	U.U	45.00	0.0	304	23.37
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		1.00	— U.U	<del></del>	<u> </u>		J1.41
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	20,010	0,111	0.0	10.00	1.0	1,010	10,122
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	7—						
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	ブヤー						
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)

				派生商	品取引で	使用され	る担保			レポ形式	たの取引で	で使用され	れる担保
		5	受入担保(	D公正価値	1	Ē	差入担保(	D公正価値	<u> </u>	受入技	月仔の	差入力	旦保の
項番			管理 こいる	分別 されて		分別 されて	管理 こいる	分別 されて	管理 いない	公正			価値
		2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年 2024年		2023年	2024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(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	_	_	-	l	l	_	l	_	_	_	_	_
6	社債	_	_	-	l	l	_	l	_	_	_	_	_
_ 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	コテクション	提供したプロ	コテクション
<b>以</b> 田		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】

**[結べース**】 (単位: 百万円)

項番		中央清算機関向け (信用リスク削	エクスポージャー 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・ネッティングが承認された 場合のネッティング・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 一(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・ネッティングが承認された 場合のネッティング・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)

		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
項番	原資産の種類	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		_	_	_	_	_	_	_	_	
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	_	_		_	_		_	_	

		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
項番	原資産の種類	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	l	_	l	_				_	
9	リース及び売掛債権		_		_	_		_	_	_
10	その他のホールセール	l	_		_	_			_	_
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。

		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
項番	原資産の種類	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)	_	_	_	_	_	_	_	_	_
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	_			_	_		_	_	_

◆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)

	三和 ハー ヘ】														(+14	· 日刀円/
			Note with Early Natio							A						
		合計	資産譲渡 型証券化							合成型 証券化						
項番		ПВІ	取引	証券化	裏付けとな	ホール	再証券化	シニア	非シニア	取引	証券化	裏付けとな		再証券化	シニア	非シニア
-24111			(小計)		るリテール					(小計)		るリテール	セール			
					2023年							2023年		2023年		
	V	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	9月期	9月期	9月期
	エクスポージャーの額(	(リスク・	ウェイト区	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	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_
3	ージャー   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 100%超1,250%未満 のリスク・ウェイトが															
4	適用される証券化エクスポージャー 1,250%のリスク・ウ	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_
5	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(	,异出万法)	5IJ <i>)</i>	1			1					1				1
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	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_
15	自己資本 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	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_

		1														・日万円)
			資産譲渡							合成型				1		
項番		合計	型証券化取引	証券化	裏付けとな	ホール	再証券化	シニア	HES 7	証券化 取引	証券化	裏付けとな	ホール	再証券化	シニア	HES 7
<b>坝</b> 苗			(小計)		るリテール	セール			非シニア	(小計)		るリテール	セール			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					
	エクフザージャーの短(				0/1//	0/1/01	0/1//1	0/1/01	0/1//1	0/1/01	0/1/01	0/1//1	0/1/01	0/1/01	0/1//1	0/1/01
	エクスポージャーの額(20%以下のリスク・ウ	リスク・!	)	נומינק: 												
1	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(	算出方法院	引)													
6	内部格付手法準拠方式 が適用される証券化工 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)						l	l	l					1
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)

	・投資家である場合 連結ベース】	17													(単位	: 百万円)
			資産譲渡							合成型						
項番		合計	型証券化取引 (小計)	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 取引 (小計)	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
		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・ワ	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	l	_	_	_	l	_	I	_	_	_
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー		1	_	_	_	1	_	_	_	_		-	_	_	_
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(	算出方法院	引)													
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	l	-	ı	_	-	-	_	_	_		_		_	_	_
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)			ı											
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	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_

											(+12	・日刀円)				
		合計	資産譲渡 型証券化							合成型 証券化						
項番		ПВ	取引(小計)	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	取引(小計)	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
	∠															
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証	706	706	706	706	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_
	券化エクスボージャー 20%超50%以下のリ															
2	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(	算出方法院	引)													
6	内部格付手法準拠方式 が適用される証券化工 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	_	_	_	_	-	_	I	_	I	_	_	_	_	_	_
	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	オプション取引				
坝田		以外の取引	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			
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・テスティングの結果 (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】

[H	(学位・日ガロ)									
項番		⊿E	:VE	⊿NII						
<b>坝</b> 苗		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	$\triangle 6,725$					
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	Tierl資本の額	719	,104	804,088						

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

(単位:百万円、%)

注他、ヘノ			(単位・日ガロ、76				
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた 当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額		カウンター・シクリカル・バ ッファーの額			
	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	_			

<sup>(</sup>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・バッファー比率の計算に用いた 当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額の合計額 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 ッファー比率	カウンター・シクリカル・バ ッファーの額
	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期	2024年 9月期
	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	_

<sup>(</sup>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・バッファー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おりません。

#### ◆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)

		1		八	=	木	^	7	チ	Ŋ	ヌ	ル
項番		当中間期末	前中間期末	前々中間期末	ハの 前中間 期末	二の 前中間 期末	ホの 前中間 期末	への 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	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	らの										
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	頃の計測に	関する事具	頁								
11	ILMの算出への内部損失 データ利用の有無	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_
12	項番 1 1 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】

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)

1,2	54H				
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	l	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】

【 <b>連結ベース</b> 】 (単位: 百万円)					
		信用リスク・アセットの額			
項番		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 及びボ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