

【自己資本の充実の状況】
【銀行 連結】
自己資本の構成に関する開示事項

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行連結）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2023年9月末	2022年9月末	別紙様式 第十四号 (CC2) の参照項目	
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目（1）					
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	973,034	940,025		
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	267,254	267,215	(1) (2)	
2	うち、利益剰余金の額	779,439	740,148	(3)	
1c	うち、自己株式の額（△）	62,786	57,836	(4)	
26	うち、社外流出予定額（△）	10,872	9,501		
	うち、上記以外に該当するものの額	-	-		
1b	普通株式に係る新株予約権の額	-	-		
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	125,784	92,301	(5)	
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	-	-		
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額（イ）	1,098,819	1,032,327		
普通株式等Tier1資本に係る調整項目（2）					
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額	10,029	9,922		
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	-	-		
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	10,029	9,922	(6)	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	-	-		
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 70	508	(7)	
12	適格引当金不足額	25,303	22,954		
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	-	-		
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	442	317		
15	退職給付に係る資産の額	13,882	13,044	(8)	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	76	84		
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-		
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	-	-		
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	-	-		
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	-	-		
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	-	-		
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	-	-		
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	-	-		
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	-	-		
27	その他Tier1資本不足額	-	-		
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額（ロ）	49,663	46,832		
普通株式等Tier1資本					
29	普通株式等Tier1資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	1,049,156	985,494		
その他Tier1資本に係る基礎項目（3）					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-	-	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
34-35	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	-	-		
33+35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-		
33	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	-	-		
35	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	-	-		
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額（ニ）	-	-		

CC1：自己資本の構成（銀行連結）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年9月末	2022年9月末	別紙様式 第十四号 (CC2) の参照項目
その他Tier1資本に係る調整項目				
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	-	-	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
42	Tier2資本不足額	-	-	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	-	-	
その他Tier1資本				
44	その他Tier1資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	-	-	
Tier1資本				
45	Tier1資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	1,049,156	985,494	
Tier2資本に係る基礎項目 (4)				
46	Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	
	Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	Tier2資本調達手段に係る負債の額	5,484	11,477	
	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	-	-	
48-49	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	-	-	
47+49	適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-	
47	うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	-	-	
49	うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	-	-	
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	101	71	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	101	71	
50b	うち、適格引当金Tier2算入額	-	-	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	5,585	11,549	
Tier2資本に係る調整項目 (5)				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	-	-	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	-	-	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	5,585	11,549	
総自己資本				
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	1,054,741	997,044	

【自己資本の充実の状況】
【銀行 連結】
自己資本の構成に関する開示事項

(前ページより続く)

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行連結）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年9月末	2022年9月末	別紙様式 第十四号 (CC2) の参照項目
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	9,107,320	8,690,443	
連結自己資本比率及び資本バッファ (7)				
61	連結普通株式等Tier1比率 ((ハ) / (ヲ))	11.51	11.33	
62	連結Tier1比率 ((ト) / (ヲ))	11.51	11.33	
63	連結総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	11.58	11.47	
64	最低連結資本バッファ比率	2.53	2.50	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50	2.50	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.03	0.00	
67	うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率	-	-	
68	連結資本バッファ比率	3.58	3.47	
調整項目に係る参考事項 (8)				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	99,573	87,151	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	15,823	13,507	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 (9)				
76	一般貸倒引当金の額	101	71	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	978	934	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	43,560	40,587	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	-	-	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	-	-	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定性的な開示事項

連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第三条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下、「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表規則第五条に規定する連結の範囲（特例企業会計基準等適用法人等（規則第十四条の七第三項に規定する特例企業会計基準等適用法人等をいう。）にあつては、その採用する企業会計の基準における連結の範囲。以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因

該当事項はありません。

連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容

連結子会社の数： 9社

主要な連結子会社の名称	主要な業務の内容
ちばぎん保証株式会社	信用保証業務、集金代行業務
ちばぎんジェーシービーカード株式会社	クレジットカード、信用保証業務
ちばぎんディーシーカード株式会社	クレジットカード、信用保証業務
ちばぎんリース株式会社	リース業務
ちばぎん証券株式会社	証券業務

※1.当行及び100%子会社であるちばぎんジェーシービーカード株式会社は、2022年12月19日付で吸収分割契約を締結し、効力発生日を2023年10月1日として、ちばぎんジェーシービーカード株式会社が営むカード関連事業に係る権利義務の一部を当行に承継させる吸収分割を実施いたしました。

※2.ちばぎんディーシーカード株式会社は2023年10月1日にちばぎんカード株式会社に社名変更しております。

自己資本比率告示第九条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等の数、名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容

該当事項はありません。

連結グループに属する会社であつて会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であつて会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容

該当事項はありません。

連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

該当事項はありません。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定性的な開示事項

中間連結貸借対照表の科目が別紙様式第五号に記載する項目のいずれに相当するかについての説明

2022年9月末

(単位：百万円)

CC2：中間連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ	ハ	ニ
	公表中間連結 貸借対照表	別紙様式第五号 を参照する番号 又は記号	付表 参照番号
資産の部			
現金預け金	3,472,350		
コールローン及び買入手形	236,472		
買現先勘定	24,999		
債券貸借取引支払保証金	1,969		
買入金銭債権	21,940		
特定取引資産	239,561		
金銭の信託	9,129		
有価証券	2,557,249		6-a
貸出金	11,888,023		6-b
外国為替	7,092		
その他資産	360,820		6-c
有形固定資産	123,441		
無形固定資産	14,286	(6)	2
退職給付に係る資産	17,389	(8)	3
繰延税金資産	3,364		4-a
支払承諾見返	32,325		
貸倒引当金	△ 32,108		
資産の部合計	18,978,310		
負債の部			
預金	15,007,572		
譲渡性預金	440,346		
コールマネー及び売渡手形	746,698		
売現先勘定	14,890		
債券貸借取引受入担保金	345,333		
特定取引負債	16,462		
借入金	877,002		
外国為替	1,934		
社債	116,782		7
信託勘定借	11,484		
その他負債	294,995		
退職給付に係る負債	717		
役員退職慰労引当金	122		
睡眠預金払戻損失引当金	1,087		
ポイント引当金	873		
特別法上の引当金	24		
繰延税金負債	17,423		4-b
再評価に係る繰延税金負債	10,402		4-c
支払承諾	32,325		
負債の部合計	17,936,481		
純資産の部			
資本金	145,069	(1)	1-a
資本剰余金	122,146	(2)	1-b
利益剰余金	740,148	(3)	1-c
自己株式	△ 57,836	(4)	1-d
株主資本合計	949,527		
その他有価証券評価差額金	59,333		
繰延ヘッジ損益	22,799	(7)	5
土地再評価差額金	9,780		
退職給付に係る調整累計額	388		
その他の包括利益累計額合計	92,301	(5)	
純資産の部合計	1,041,828		
負債及び純資産の部合計	18,978,310		

*会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、口欄（「規制上の連結範囲に基づく中間連結貸借対照表」）は記載を省略しています。

2023年9月末

(単位：百万円)

CC2：中間連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ	ハ	ニ
	公表中間連結 貸借対照表	別紙様式第五号 を参照する番号 又は記号	付表 参照番号
資産の部			
現金預け金	4,017,636		
コールローン及び買入手形	399,708		
買現先勘定	24,999		
債券貸借取引支払保証金	21,528		
買入金銭債権	23,163		
特定取引資産	232,787		
金銭の信託	11,123		
有価証券	2,610,214		6-a
貸出金	12,475,919		6-b
外国為替	6,210		
その他資産	388,780		6-c
有形固定資産	123,822		
無形固定資産	14,439	(6)	2
退職給付に係る資産	19,933	(8)	3
繰延税金資産	3,008		4-a
支払承諾見返	30,445		
貸倒引当金	△ 30,024		
資産の部合計	20,373,698		
負債の部			
預金	15,407,547		
譲渡性預金	443,241		
コールマネー及び売渡手形	1,162,092		
売現先勘定	64,870		
債券貸借取引受入担保金	332,190		
特定取引負債	33,580		
借入金	1,280,239		
外国為替	722		
社債	119,676		7
信託勘定借	15,164		
その他負債	325,336		
退職給付に係る負債	4,090		
役員退職慰労引当金	150		
睡眠預金払戻損失引当金	736		
ポイント引当金	878		
特別法上の引当金	26		
繰延税金負債	32,613		4-b
再評価に係る繰延税金負債	10,401		4-c
支払承諾	30,445		
負債の部合計	19,264,007		
純資産の部			
資本金	145,069	(1)	1-a
資本剰余金	122,185	(2)	1-b
利益剰余金	779,439	(3)	1-c
自己株式	△ 62,786	(4)	1-d
株主資本合計	983,906		
その他有価証券評価差額金	84,815		
繰延ヘッジ損益	33,805	(7)	5
土地再評価差額金	9,920		
退職給付に係る調整累計額	△ 2,756		
その他の包括利益累計額合計	125,784	(5)	
純資産の部合計	1,109,691		
負債及び純資産の部合計	20,373,698		

※会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲が同一であるため、口欄（「規制上の連結範囲に基づく中間連結貸借対照表」）は記載を省略しています。

【自己資本の充実の状況】
【銀行 連結】
定性的な開示事項

《付表》 連結

株主資本

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
資本金	145,069	145,069		1-a
資本剰余金	122,146	122,185		1-b
利益剰余金	740,148	779,439		1-c
自己株式	△ 57,836	△ 62,786		1-d
株主資本合計	949,527	983,906		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	949,527	983,906	普通株式に係る株主資本の額 (社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	267,215	267,254		1a
うち、利益剰余金の額	740,148	779,439		2
うち、自己株式の額 (△)	57,836	62,786		1c
うち、上記以外に該当するものの額	-	-		

無形固定資産

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
無形固定資産	14,286	14,439		2
うち、のれん	-	-		
うち、モーゲージ・サービシング・ライツ	-	-		
うち、その他の無形固定資産	14,286	14,439	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外 (ソフトウェア等)	
上記に係る税効果	4,364	4,410	全額費用認識した場合の繰延税金資産相当額	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの (のれん相当差額を含む。) の額	-	-		8
無形固定資産 その他の無形固定資産に係るものの額	9,922	10,029	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外 (ソフトウェア等) 税効果控除後	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツに係るものの額	-	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		24
無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。) に係る調整項目不算入額	-	-		74

退職給付に係る資産

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
退職給付に係る資産	17,389	19,933		3
上記に係る繰延税金負債	4,344	6,051		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	13,044	13,882	繰延税金負債控除後	15

繰延税金資産

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
繰延税金資産	3,364	3,008		4-a
繰延税金負債	17,423	32,613		4-b
再評価に係る繰延税金負債	10,402	10,401		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	4,364	4,410	全額費用認識した場合の繰延税金資産相当額	
退職給付に係る資産の繰延税金負債	4,344	6,051		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	-	-	資産負債相殺処理のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）の額	-	-	資産負債相殺処理のため、中間連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-		75

繰延ヘッジ損益

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	22,799	33,805		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	508	△ 70	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定性的な開示事項

金融機関向け出資等の対象科目

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
有価証券	2,557,249	2,610,214	うち、金融機関向け出資等 2022年9月末 81,080百万円 2023年9月末 99,310百万円	6-a
貸出金	11,888,023	12,475,919	劣後ローン等を含む うち、金融機関向け出資等 2022年9月末 19,661百万円 2023年9月末 16,161百万円	6-b
その他資産	360,820	388,780	出資金を含む うち、金融機関向け出資等 2022年9月末 2百万円 2023年9月末 2百万円	6-c

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	84	76		
自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	84	76		16
自己保有その他Tier1資本調達手段の額	-	-		37
自己保有Tier2資本調達手段の額	-	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	-	-		
意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-		17
意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		38
意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	87,151	99,573		
少数出資金融機関等の普通株式の額	-	-		18
少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		39
少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	87,151	99,573		72
その他金融機関等の資本等調達手段の額	13,507	15,823		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		23
その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		40
その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	13,507	15,823		73

その他資本調達

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)				
中間連結貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
社債	116,782	119,676		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-	-		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	11,477	5,484		46

自己資本調達手段に関する契約内容

バーゼルⅢによる自己資本比率規制に係る開示事項のうち「自己資本調達手段に関する契約内容の概要および詳細」につきましては、当行ウェブサイト (<https://www.chibabank.co.jp/company/ir/library/capital/>) に掲載しています。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額

該当事項はありません。

リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2022年9月末	2023年9月末
ルック・スルー方式	521,134	558,029
マンデート方式	9,579	9,703
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%）	-	-
フォールバック方式（リスク・ウェイト=1250%）	187	329
合 計	530,901	568,062

※1.「ルック・スルー方式」とは、自己資本比率告示第167条第2項に掲げる方式で、当該エクスポージャーの裏付けと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す。

※2.「マンデート方式」とは、自己資本比率告示第167条第7項に掲げる方式で、当該エクスポージャーの運用基準（マンデート）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す。

※3.「蓋然性方式（リスク・ウェイト=250%）」とは、自己資本比率告示第167条第10項第1号に掲げる方式、「蓋然性方式（リスク・ウェイト=400%）」とは自己資本比率告示第167条第10項第2号に掲げる方式で、上記2つの方式が適用できない場合、当該エクスポージャーのリスク・ウェイトについて250%または400%である蓋然性が高いことを疎明したとき、各リスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットを算出し足し上げるものです。

※4.「フォールバック方式（リスク・ウェイト=1250%）」とは、自己資本比率告示第167条第11項に掲げる方式で、上記3つの方式がいずれも適用できない場合、当該エクスポージャーに1250%のリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットを算出し足し上げるものです。

開示告示別紙様式第四号に基づく開示事項

第一面 OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年9月末	2022年9月末	2023年9月末	2022年9月末
1	信用リスク	5,392,435	5,097,145	456,293	431,276
2	うち、標準的手法適用分	78,285	74,743	6,262	5,979
3	うち、内部格付手法適用分	5,187,148	4,896,900	439,870	415,257
	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	9,652	8,622	772	689
	その他	117,348	116,878	9,387	9,350
4	カウンターパーティ信用リスク	140,527	142,225	11,411	11,559
5	うち、SA-CCR 適用分	32,694	36,951	2,772	3,133
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	103,751	103,415	8,300	8,273
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,517	1,049	121	83
	その他	2,564	809	217	68
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	307,603	266,389	26,084	22,589
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）	1,042,296	914,401	88,314	77,446
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	121,293	119,740	9,703	9,579
	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%）	-	-	-	-
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	4,122	2,349	329	187
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	-	-	-	-
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	-	-	-	-
16	マーケット・リスク	140,136	147,805	11,210	11,824
17	うち、標準的方式適用分	140,136	147,805	11,210	11,824
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	329,318	316,730	26,345	25,338
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	329,318	316,730	26,345	25,338
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	39,559	33,768	3,354	2,863
	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	1,194,220	1,282,115	95,537	102,569
25	合計	8,711,514	8,322,672	728,585	695,235

※1.「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会より2015年1月に公表された「開示要件（第3の柱）の改訂に係る最終規則文書」における開示様式に記載された項目番号です。

※2.内部格付手法が適用される資産については、リスク・アセットの額はスケーリング・ファクター（1.06）を乗じる前の額を記載し、所要自己資本の額はスケーリング・ファクター（1.06）を乗じて得たリスク・アセットの額に8%を乗じて得た額を記載しています。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第二面 CR1：資産の信用の質

2022年9月末

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		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		
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	149,278	11,847,641	31,189	11,965,730
2	有価証券（うち負債性のもの）	138	1,698,374	-	1,698,513
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	16	3,642,109	1	3,642,123
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	149,433	17,188,125	31,191	17,306,367
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	939	53,139	334	53,744
6	コミットメント等	500	416,616	-	417,116
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	1,439	469,755	334	470,860
	合計				
8	合計（4+7）	150,872	17,657,881	31,526	17,777,228

2023年9月末

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		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		
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	145,522	12,445,329	29,146	12,561,705
2	有価証券（うち負債性のもの）	29	1,657,795	-	1,657,824
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	37	4,351,021	2	4,351,055
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	145,589	18,454,145	29,149	18,570,586
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	928	51,785	340	52,374
6	コミットメント等	824	434,968	-	435,792
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	1,752	486,754	340	488,166
	合計				
8	合計（4+7）	147,342	18,940,900	29,489	19,058,753

※1.当行におけるデフォルト事由の判定は、信用供与先などの債務者格付が要管理先以下に下方遷移することです。

※2.「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、外国為替等が含まれます。

第三面 CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

2022年9月末

(単位：百万円)

CR2:デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

項番		額
1	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	151,171
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
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）	149,433

2023年9月末

(単位：百万円)

CR2:デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

項番		額
1	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	149,375
2		デフォルトした額
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
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）	145,589

※「その他の変動額」の主な発生要因は、回収による残高減少及び売却による残高減少です。

第四面 CR3：信用リスク削減手法

2022年9月末

(単位：百万円)

CR3:信用リスク削減手法

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポ ージャー	保全された エクスポ ージャー	担保で保全 された エクスポ ージャー	保証で保全 された エクスポ ージャー	クレジット・ デリバティブで 保全された エクスポ ージャー
1	貸出金	9,612,924	2,352,806	1,879,618	473,187	-
2	有価証券（負債性のもの）	1,656,565	41,948	-	41,948	-
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	3,642,092	30	30	-	-
4	合計（1+2+3）	14,911,581	2,394,785	1,879,649	515,135	-
5	うちデフォルトしたもの	96,475	35,284	19,634	15,649	-

2023年9月末

(単位：百万円)

CR3:信用リスク削減手法

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポ ージャー	保全された エクスポ ージャー	担保で保全 された エクスポ ージャー	保証で保全 された エクスポ ージャー	クレジット・ デリバティブで 保全された エクスポ ージャー
1	貸出金	10,096,202	2,465,503	2,033,505	431,997	-
2	有価証券（負債性のもの）	1,623,071	34,752	-	34,752	-
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	4,351,047	8	8	-	-
4	合計（1+2+3）	16,070,322	2,500,264	2,033,513	466,750	-
5	うちデフォルトしたもの	95,215	33,678	18,102	15,575	-

※「その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）」には、預け金、コールローン、外国為替等が含まれます。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第五面 CR4：標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

2022年9月末

(単位：百万円、%)

CR4:標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	0	-	0	-	-	-
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,075	-	2,075	-	-	-
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	-	-	-
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	-	-	-	-
7	国際開発銀行向け	-	-	-	-	-	-
8	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-
10	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,725	-	1,725	-	345	20.00
12	法人等向け	63,193	32,977	63,193	337	63,530	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	14,011	-	14,011	-	10,508	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。)	270	-	270	-	359	132.93
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	81,275	32,977	81,275	337	74,743	91.58

2023年9月末

(単位：百万円、%)

CR4:標準的手法-信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	0	-	0	-	-	-
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,178	-	3,178	-	-	-
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	-	-	-
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	-	-	-	-
7	国際開発銀行向け	-	-	-	-	-	-
8	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-
10	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	1,668	-	1,668	-	333	20.00
12	法人等向け	66,295	31,303	66,295	457	66,752	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	14,323	-	14,323	-	10,742	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。)	333	-	333	-	456	137.00
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	85,798	31,303	85,798	457	78,285	90.75

第六面 CR5：標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

2022年9月末

(単位：百万円)

CR5:標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		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%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	2,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,075
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	国際開発銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	1,725	-	-	-	-	-	-	-	1,725
12	法人等向け	-	-	-	-	-	-	63,530	-	-	-	63,530
13	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	14,011	-	-	-	-	14,011
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。)	-	-	-	-	0	-	92	178	-	-	270
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	2,075	-	1,725	-	0	14,011	63,622	178	-	-	81,613

2023年9月末

(単位：百万円)

CR5:標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		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%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	合計
1	現金	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
2	日本国政府及び日本銀行向け	3,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,178
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	国際決済銀行等向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	我が国の地方公共団体向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	国際開発銀行向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	地方三公社向け	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	-	-	1,668	-	-	-	-	-	-	-	1,668
12	法人等向け	-	-	-	-	-	-	66,752	-	-	-	66,752
13	中小企業等向け及び個人向け	-	-	-	-	-	14,323	-	-	-	-	14,323
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。)	-	-	-	-	0	-	86	246	-	-	333
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	3,178	-	1,668	-	0	14,323	66,839	246	-	-	86,256

【自己資本の充実の状況】
【銀行 連結】
定量的な開示事項

第七面 CR6：内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー

2022年9月末

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6:内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー

項番	PD区分	イ オン・バランス シート・ グロスエク スポージャー の額	ロ CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・バ ランスシ ート・エ クスポー ジャー の額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用 リスク削減 手法適用 後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均 LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用リス ク・ア セット の額	ヌ リスク・ウ ェイト の加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ラ 適格引当 金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	5,044,856	421,718	13.78	5,513,293	0.00	0.1	44.56	1.4	198,291	3.59	79	
2	0.15以上0.25未満	3,693	-	-	3,693	0.21	0.0	45.00	2.1	1,534	41.54	3	
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	300	4,072	100.00	4,072	1.01	0.0	45.00	5.0	5,066	124.39	18	
6	2.50以上10.00未満	25	-	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	5,048,876	425,791	14.60	5,521,059	0.00	0.1	44.56	1.4	204,892	3.71	101	1,399
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	418,880	12,863	74.09	428,410	0.04	0.0	45.96	1.0	61,203	14.28	90	
2	0.15以上0.25未満	8,074	-	-	8,074	0.21	0.0	45.00	1.4	3,752	46.46	7	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	100	-	-	-	0.0	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	571	-	-	503	8.11	0.0	54.59	2.2	1,108	220.16	22	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	427,526	12,963	73.52	436,989	0.05	0.0	45.95	1.0	66,064	15.11	120	125
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	0.00以上0.15未満	2,696,331	1,366,154	11.62	2,849,692	0.06	2.1	45.12	2.5	668,011	23.44	813	
2	0.15以上0.25未満	335,217	69,120	26.16	346,682	0.21	0.7	43.63	2.6	155,327	44.80	317	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	310,702	85,298	62.77	344,093	0.65	0.8	43.77	2.7	277,850	80.74	978	
5	0.75以上2.50未満	119,091	15,662	35.45	101,053	1.01	0.4	42.98	3.2	98,449	97.42	438	
6	2.50以上10.00未満	77,976	5,097	31.28	73,524	4.08	0.3	43.70	2.3	97,832	133.06	1,314	
7	10.00以上100.00未満	4,437	232	27.05	4,211	12.07	0.0	36.14	1.6	6,698	159.03	183	
8	100.00（デフォルト）	23,706	2,329	37.60	24,241	100.00	0.0	43.65	1.9	-	-	10,583	
9	小計	3,567,463	1,543,894	15.44	3,743,498	0.89	4.5	44.75	2.6	1,304,170	34.83	14,629	9,986
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	691,975	116,424	15.25	645,182	0.12	3.4	40.75	3.5	198,511	30.76	315	
2	0.15以上0.25未満	1,255,162	38,027	57.34	1,190,789	0.21	8.8	39.51	4.3	520,805	43.73	988	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	553,141	40,067	79.14	530,941	0.65	3.0	40.51	4.0	373,865	70.41	1,398	
5	0.75以上2.50未満	478,705	12,675	64.97	454,208	1.01	2.9	39.38	4.5	374,087	82.36	1,806	
6	2.50以上10.00未満	580,294	9,910	22.12	479,785	3.89	4.7	39.58	4.1	515,781	107.50	7,429	
7	10.00以上100.00未満	68,292	190	12.73	35,697	12.07	0.5	43.53	2.5	57,858	162.07	1,875	
8	100.00（デフォルト）	82,930	839	-	66,746	100.00	0.4	41.73	2.0	-	-	27,858	
9	小計	3,710,501	218,135	37.46	3,403,351	2.96	23.9	39.98	4.0	2,040,910	59.96	41,672	26,657
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	258,640	-	-	258,640	0.04	0.1	90.00	5.0	272,745	105.45	23	
2	0.15以上0.25未満	1,093	-	-	1,093	0.21	0.0	90.00	5.0	1,609	147.14	2	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	1,166	-	-	1,166	0.65	0.0	90.00	5.0	4,554	390.35	6	
5	0.75以上2.50未満	280	-	-	280	1.01	0.0	90.00	5.0	1,073	383.05	2	
6	2.50以上10.00未満	690	-	-	690	3.04	0.0	90.00	5.0	2,916	422.36	18	
7	10.00以上100.00未満	20	-	-	20	12.07	0.0	90.00	5.0	121	605.06	2	
8	100.00（デフォルト）	0	-	-	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,250.00	0	
9	小計	261,891	-	-	261,891	0.05	0.2	90.00	5.0	283,020	108.06	56	
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	17,488	6,598	100.00	23,536	0.05	0.0	45.00	1.7	3,817	16.22	6	
2	0.15以上0.25未満	3,521	163	75.00	3,581	0.21	0.0	45.00	1.2	1,179	32.93	3	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	-	2,500	100.00	2,402	0.65	0.0	45.00	1.0	1,438	59.85	7	
5	0.75以上2.50未満	31	-	-	31	1.01	0.0	45.00	2.9	30	98.96	0	
6	2.50以上10.00未満	-	741	100.00	728	4.72	0.0	45.00	1.0	939	129.02	15	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00（デフォルト）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	21,042	10,002	99.59	30,281	0.23	0.0	45.00	1.6	7,406	24.45	32	4

2022年9月末

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6:内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率 (PD) 区分別の信用リスク・エクスポージャー

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
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	-	-	-	30,703	0.06	0.0	100.00	1.0	8,593	27.98	18	
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	300	0.21	0.0	100.00	1.0	206	68.88	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	31,003	0.06	0.0	100.00	1.0	8,800	28.38	19	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1	141,757	39.49	51,903	0.13	152.3	73.78	-	2,866	5.52	49	
2	0.15以上0.25未満	2	69,320	38.36	26,593	0.22	96.7	45.55	-	1,397	5.25	26	
3	0.25以上0.50未満	9,131	206,982	19.69	49,886	0.36	366.1	65.34	-	5,466	10.95	114	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	8,700	7,941	39.76	11,592	1.13	32.1	74.01	-	3,628	31.30	98	
6	2.50以上10.00未満	52,818	22,341	37.13	60,766	4.22	139.8	76.23	-	50,031	82.33	1,956	
7	10.00以上100.00未満	933	360	35.15	1,058	24.65	3.6	75.74	-	2,096	198.11	199	
8	100.00 (デフォルト)	939	3,192	38.31	2,160	100.00	16.0	65.48	-	804	37.25	1,350	
9	小計	72,525	451,896	30.12	203,961	2.66	806.9	68.70	-	66,292	32.50	3,794	955
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	832,883	403	100.00	820,799	0.10	59.5	28.75	-	60,275	7.34	259	
2	0.15以上0.25未満	105,492	-	-	105,491	0.21	15.6	27.25	-	11,964	11.34	60	
3	0.25以上0.50未満	2,803,050	1,554	100.00	2,804,562	0.34	157.4	29.39	-	497,048	17.72	2,875	
4	0.50以上0.75未満	424	-	-	424	0.52	0.1	26.68	-	90	21.38	0	
5	0.75以上2.50未満	-	35	100.00	35	2.09	0.0	18.80	-	13	37.74	0	
6	2.50以上10.00未満	28,880	-	-	28,776	3.04	1.8	28.98	-	20,913	72.67	253	
7	10.00以上100.00未満	10,893	3	100.00	10,894	23.73	0.8	28.80	-	17,617	161.70	747	
8	100.00 (デフォルト)	28,271	9	100.00	28,275	100.00	2.4	35.74	-	11,541	40.81	9,185	
9	小計	3,809,896	2,006	100.00	3,799,261	1.12	237.9	29.23	-	619,464	16.30	13,381	12,101
その他リテール向けエクスポージャー (消費性)													
1	0.00以上0.15未満	11,278	784,863	100.00	796,142	0.03	581.9	0.01	-	25	0.00	0	
2	0.15以上0.25未満	-	2,004	100.00	2,004	0.16	1.7	83.60	-	582	29.03	2	
3	0.25以上0.50未満	68,159	20,613	52.13	77,644	0.42	42.7	43.97	-	22,247	28.65	144	
4	0.50以上0.75未満	57,213	52	52.13	57,236	0.50	37.4	46.39	-	19,096	33.36	132	
5	0.75以上2.50未満	12,919	-	-	12,917	1.57	11.2	55.74	-	8,220	63.63	117	
6	2.50以上10.00未満	2,250	278	52.13	2,376	4.90	0.3	30.74	-	1,081	45.48	37	
7	10.00以上100.00未満	1,081	63	52.13	1,112	19.66	0.9	37.52	-	892	80.20	78	
8	100.00 (デフォルト)	2,536	540	52.53	2,817	100.00	0.8	43.42	-	951	33.76	1,147	
9	小計	155,439	808,416	98.72	952,252	0.44	677.4	7.56	-	53,095	5.57	1,660	573
その他リテール向けエクスポージャー (事業性)													
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	288,071	9,823	18.36	281,956	1.35	24.7	23.60	-	71,783	25.45	870	
6	2.50以上10.00未満	24,036	293	10.99	23,812	7.12	2.0	18.35	-	6,668	28.00	290	
7	10.00以上100.00未満	37	-	-	37	21.90	0.0	48.95	-	42	113.08	4	
8	100.00 (デフォルト)	9,702	105	11.00	9,673	100.00	0.6	26.32	-	6,131	63.37	2,056	
9	小計	321,848	10,222	18.07	315,479	4.81	27.4	23.29	-	84,625	26.82	3,221	2,897
合計 (全てのポートフォリオ)		17,397,013	3,483,329	38.46	18,668,749	1.08	1,778.9	39.42	-	4,738,743	25.38	78,690	54,702

【自己資本の充実の状況】
【銀行 連結】
定量的な開示事項

2023年9月末

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6:内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率 (PD) 区分別の信用リスク・エクスポージャー

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	5,526,024	329,621	12.01	5,939,266	0.00	0.1	44.32	1.2	179,567	3.02	72	
2	0.15以上0.25未満	3,009	-	-	3,009	0.21	0.0	45.00	1.4	1,050	34.91	2	
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	221	3,956	100.00	3,956	0.97	0.0	45.00	4.9	4,865	122.97	17	
6	2.50以上10.00未満	42	-	-	0	2.94	0.0	45.00	2.3	0	125.91	0	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	5,529,298	333,577	13.05	5,946,232	0.00	0.1	44.32	1.2	185,483	3.11	92	1,419
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	521,482	16,263	67.23	533,946	0.04	0.0	45.59	0.7	65,791	12.32	107	
2	0.15以上0.25未満	17,612	-	-	14,621	0.21	0.0	45.00	1.9	7,759	53.07	13	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	708	100	-	708	0.62	0.0	45.00	5.0	981	138.59	1	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	544	-	-	478	8.00	0.0	55.09	2.3	1,062	222.18	21	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	540,348	16,363	66.81	549,754	0.05	0.1	45.58	0.8	75,596	13.75	144	113
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	0.00以上0.15未満	2,915,912	1,364,004	11.66	3,060,140	0.05	2.1	45.16	2.5	682,757	22.31	791	
2	0.15以上0.25未満	446,129	72,410	24.71	457,211	0.21	0.8	43.55	2.7	211,010	46.15	418	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	343,324	95,677	58.81	384,847	0.62	0.8	43.82	2.7	306,743	79.70	1,045	
5	0.75以上2.50未満	146,294	20,509	45.49	133,064	0.97	0.5	43.12	3.1	125,718	94.47	556	
6	2.50以上10.00未満	75,353	3,297	16.50	70,228	3.55	0.2	43.14	2.7	92,425	131.60	1,082	
7	10.00以上100.00未満	8,766	-	-	7,724	12.09	0.0	44.52	1.5	14,939	193.40	415	
8	100.00 (デフォルト)	25,024	2,352	37.09	25,680	100.00	0.0	43.47	1.9	-	-	11,164	
9	小計	3,960,805	1,558,251	15.65	4,138,897	0.85	4.7	44.75	2.6	1,433,593	34.63	15,475	11,810
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	739,568	109,006	16.10	706,448	0.11	3.6	40.57	3.4	206,218	29.19	315	
2	0.15以上0.25未満	1,267,950	37,118	55.16	1,211,035	0.21	8.6	39.56	4.3	532,120	43.93	1,006	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	571,729	37,674	81.53	550,777	0.62	3.0	40.35	4.0	381,290	69.22	1,378	
5	0.75以上2.50未満	477,564	14,462	67.24	459,028	0.97	2.8	39.17	4.5	370,537	80.72	1,744	
6	2.50以上10.00未満	576,757	9,085	27.60	487,575	3.70	4.6	39.39	4.1	515,316	105.68	7,140	
7	10.00以上100.00未満	71,400	210	13.06	36,595	12.09	0.5	43.73	2.1	58,200	159.03	1,934	
8	100.00 (デフォルト)	79,326	868	27.99	63,358	100.00	0.4	41.98	2.0	-	-	26,603	
9	小計	3,784,296	208,427	38.98	3,514,820	2.76	23.9	39.90	4.0	2,063,683	58.71	40,123	24,696
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	302,694	-	-	302,694	0.04	0.1	90.00	5.0	347,343	114.75	20	
2	0.15以上0.25未満	951	-	-	951	0.21	0.0	90.00	5.0	1,494	157.01	1	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	1,105	-	-	1,105	0.62	0.0	90.00	5.0	4,401	398.29	6	
5	0.75以上2.50未満	358	-	-	358	0.97	0.0	90.00	5.0	1,272	355.39	3	
6	2.50以上10.00未満	167	-	-	167	2.96	0.0	90.00	5.0	584	350.15	4	
7	10.00以上100.00未満	20	-	-	20	12.09	0.0	90.00	5.0	121	606.07	2	
8	100.00 (デフォルト)	0	-	-	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,250.00	0	
9	小計	305,296	-	-	305,296	0.04	0.2	90.00	5.0	355,217	116.35	38	
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	11,850	6,638	100.00	18,059	0.06	0.0	45.00	1.8	3,021	16.73	4	
2	0.15以上0.25未満	940	1,302	75.00	1,884	0.21	0.0	45.00	3.0	944	50.11	1	
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上0.75未満	272	1,875	100.00	2,073	0.62	0.0	45.00	1.4	1,333	64.28	5	
5	0.75以上2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上10.00未満	-	631	100.00	620	4.60	0.0	45.00	1.0	792	127.77	12	
7	10.00以上100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00 (デフォルト)	63	-	-	62	100.00	0.0	45.00	2.4	-	-	28	
9	小計	13,126	10,447	96.88	22,700	0.51	0.0	45.00	1.8	6,091	26.83	53	66

CR6:内部格付手法-ポートフォリオ及びデフォルト率 (PD) 区分別の信用リスク・エクスポージャー

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	EL	適格引当金
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	-	-	-	23,238	0.06	0.0	100.00	1.0	6,667	28.69	14	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	10	0.21	0.0	100.00	1.0	6	68.88	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	23,248	0.06	0.0	100.00	1.0	6,674	28.70	14	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	3	213,860	39.06	79,603	0.19	250.7	63.30	-	5,045	6.33	93	-
3	0.25以上0.50未満	9,356	204,721	18.96	48,179	0.35	369.4	63.79	-	5,136	10.66	107	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	8,004	7,566	40.22	10,797	1.13	30.2	72.63	-	3,302	30.58	89	-
6	2.50以上10.00未満	58,125	23,067	37.85	66,516	4.21	149.3	74.58	-	53,446	80.35	2,088	-
7	10.00以上100.00未満	1,025	377	34.64	1,152	27.84	3.7	74.74	-	2,319	201.25	241	-
8	100.00 (デフォルト)	1,006	3,296	37.18	2,229	100.00	16.6	64.14	-	570	25.57	1,384	-
9	小計	77,521	452,889	29.91	208,479	2.78	820.1	67.57	-	69,819	33.48	4,004	986
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	810,460	418	100.00	798,927	0.09	57.7	28.07	-	53,249	6.66	224	-
2	0.15以上0.25未満	100,303	-	-	100,302	0.21	14.8	26.71	-	11,149	11.11	56	-
3	0.25以上0.50未満	2,937,607	2,419	100.00	2,939,986	0.33	163.3	28.77	-	501,569	17.06	2,883	-
4	0.50以上0.75未満	831	-	-	831	0.50	0.1	26.08	-	169	20.33	1	-
5	0.75以上2.50未満	-	25	100.00	25	2.00	0.0	17.91	-	9	34.99	0	-
6	2.50以上10.00未満	28,224	-	-	28,121	2.76	1.8	28.12	-	18,750	66.67	218	-
7	10.00以上100.00未満	11,381	-	-	11,372	23.36	0.8	28.10	-	17,904	157.43	747	-
8	100.00 (デフォルト)	27,253	4	100.00	27,243	100.00	2.3	34.63	-	10,982	40.31	8,557	-
9	小計	3,916,063	2,868	100.00	3,906,812	1.06	241.1	28.61	-	613,783	15.71	12,688	11,304
その他リテール向けエクスポージャー (消費性)													
1	0.00以上0.15未満	10,750	752,248	100.00	762,998	0.03	534.5	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	127	2,076	100.00	2,204	0.16	1.8	81.38	-	629	28.53	2	-
3	0.25以上0.50未満	131,605	21,349	52.44	141,585	0.45	83.2	46.80	-	44,825	31.66	299	-
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上2.50未満	13,630	-	-	13,628	1.50	11.4	56.03	-	8,593	63.05	119	-
6	2.50以上10.00未満	1,885	201	52.43	1,977	4.75	0.3	30.26	-	882	44.63	29	-
7	10.00以上100.00未満	761	11	52.44	766	19.84	0.5	39.94	-	661	86.28	59	-
8	100.00 (デフォルト)	2,301	455	52.93	2,539	100.00	0.8	43.75	-	719	28.32	1,053	-
9	小計	161,061	776,343	98.65	925,701	0.41	632.8	8.39	-	56,312	6.08	1,564	565
その他リテール向けエクスポージャー (事業性)													
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	281,194	9,379	16.37	275,207	1.30	24.8	24.08	-	70,680	25.68	834	-
6	2.50以上10.00未満	23,599	231	11.50	23,352	7.04	1.9	17.23	-	6,134	26.26	267	-
7	10.00以上100.00未満	37	-	-	37	22.13	0.0	42.38	-	36	98.29	3	-
8	100.00 (デフォルト)	9,313	101	10.92	9,289	100.00	0.6	25.80	-	5,296	57.01	1,973	-
9	小計	314,144	9,712	16.19	307,886	4.71	27.4	23.61	-	82,147	26.68	3,078	2,683
合計 (全てのポートフォリオ)		18,601,964	3,368,880	38.46	19,827,128	1.00	1,750.8	39.58	-	4,948,403	24.95	77,279	53,646

※1.平均残存期間はリスク・アセットの計算において、マチュリティ (期間) が用いられるエクスポージャー区分のみ記載しています。
 ※2.ヘ欄について、PD推計に債権の数を用いている適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、その他リテール向けエクスポージャー (消費性) は債権数を記載しており、それ以外のエクスポージャー区分は債務者数を記載しています。
 ※3.その他リテール向けエクスポージャー (消費性) のオフ・バランスシート・エクスポージャー及びEADには総合口座貸越の空き枠を含めています。
 ※4.リース取引は債務者に対応するエクスポージャー区分に含めています。
 ※5.購入債権 (事業法人等向け) (希薄化リスク相当部分) のポートフォリオについては、行の名称を下記の通り読み替えるものとします。
 「PD区分」⇒「EL dilution区分」
 二欄「CCF・信用リスク削減手法適用後EAD」⇒「CCF・信用リスク削減手法適用後のEAD dilution」
 ホ欄「平均PD」⇒「平均EL dilution」
 リ欄「信用リスク・アセットの額」⇒「希薄化リスク相当部分の信用リスク・アセットの額」
 ※6.特定貸付債権については、すべて「スロッシング・クライテリア方式」を適用しているため、記載していません。また、購入債権 (リテール向け) は該当ありません。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第八面 CR7：内部格付手法-信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

2022年9月末

(単位：百万円)

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

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		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
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	-	204,892
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	-	66,064
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	-	3,345,081
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	-	158,156
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	-	66,292
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	-	619,464
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	-	137,721
12	株式-FIRB	-	549,410
13	株式-AIRB	-	-
14	購入債権-FIRB	-	16,206
15	購入債権-AIRB	-	-
16	合計	-	5,163,290

2023年9月末

(単位：百万円)

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

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		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
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	-	185,483
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	-	75,596
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	-	3,497,276
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	-	238,744
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	-	69,819
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	-	613,783
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	-	138,460
12	株式-FIRB	-	662,820
13	株式-AIRB	-	-
14	購入債権-FIRB	-	12,766
15	購入債権-AIRB	-	-
16	合計	-	5,494,751

*信用リスク削減手法として、クレジット・デリバティブは用いていません。

第九面 CR10：内部格付手法-特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

2022年9月末

(単位：百万円)

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

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外												
規制上の区分	残存期間	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優（Strong）	2.5年未満	7,378	11,365	50%	10,106	-	-	5,795	15,902	7,951	-	
	2.5年以上	128,695	29,944	70%	134,657	-	-	4,444	139,101	97,371	556	
良（Good）	2.5年未満	-	-	70%	-	-	-	-	-	-	-	
	2.5年以上	14,304	4,733	90%	13,396	-	-	4,458	17,854	16,069	142	
可（Satisfactory）		8,140	1,106	115%	142	2,813	-	6,014	8,970	10,315	251	
弱い（Weak）		15,310	198	250%	7,123	2,920	-	535	10,579	26,448	846	
デフォルト（Default）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計		173,829	47,348	-	165,427	5,733	-	21,248	192,409	158,156	1,796	
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
優（Strong）	2.5年未満	-	-	70%	/					-	-	-
	2.5年以上	-	-	95%	/					-	-	-
良（Good）	2.5年未満	-	-	95%	/					-	-	-
	2.5年以上	-	-	120%	/					-	-	-
可（Satisfactory）		-	-	140%	/					-	-	-
弱い（Weak）		-	-	250%	/					-	-	-
デフォルト（Default）		-	-	-	/					-	-	-
合計		-	-	-	/					-	-	-
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）												
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー												
カテゴリー	オン・バランス シートの額	オフ・バランス シートの額	リスク・ ウェイト	/					エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額		
簡易手法-上場株式	78,093	-	300%	/					78,093	234,281		
簡易手法-非上場株式	8,026	-	400%	/					8,026	32,107		
内部モデル手法	-	-	-	/					-	-		
合計	86,120	-	-	/					86,120	266,389		
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第百六十六 条第一項ただし書又は持株自 己資本比率告示第百四十四 条第一項ただし書の定めると ころにより100%のリスク・ウ ェイトが適用される株式等エ クスポージャー	-	-	100%	/					-	-		

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

2023年9月末

(単位：百万円)

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

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ラ
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外

規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	20,437	28,435	50%	27,460	-	-	14,303	41,763	20,881	-
	2.5年以上	197,314	21,810	70%	143,585	2,523	-	58,716	204,825	143,377	819
良（Good）	2.5年未満	4,150	830	70%	1,092	-	-	3,681	4,773	3,341	19
	2.5年以上	22,133	4,000	90%	13,699	-	-	11,433	25,133	22,619	201
可（Satisfactory）		9,713	884	115%	1,239	1,690	-	7,446	10,376	11,932	290
弱い（Weak）		20,888	438	250%	13,574	482	-	579	14,636	36,590	1,170
デフォルト（Default）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		274,637	56,399	-	200,650	4,697	-	96,160	301,508	238,744	2,500

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 (EAD)	信用リスク・ アセットの額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	-	-	70%	-	-	-
	2.5年以上	-	-	95%	-	-	-
良（Good）	2.5年未満	-	-	95%	-	-	-
	2.5年以上	-	-	120%	-	-	-
可（Satisfactory）		-	-	140%	-	-	-
弱い（Weak）		-	-	250%	-	-	-
デフォルト（Default）		-	-	-	-	-	-
合計		-	-	-	-	-	-

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー

カテゴリー	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額 (EAD)	信用リスク・ アセットの額	期待損失
簡易手法-上場株式	91,740	-	300%	91,740	275,222	-
簡易手法-非上場株式	8,095	-	400%	8,095	32,381	-
内部モデル手法	-	-	-	-	-	-
合計	99,836	-	-	99,836	307,603	-

100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー

自己資本比率告示第百六十六 条第一項ただし書又は持株自 己資本比率告示第百四十四条 第一項ただし書の定めるところ により100%のリスク・ウ ェイトが適用される株式等エ クスポージャー	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
	-	-	100%	-	-	-

※1.「スロットティング・クライテリア」とは特定貸付債権について自己資本比率告示第153条第4項及び第6項に基づき優・良・可・弱い・デフォルトの5段階に区分されたリスク・ウェイトの基準です。

※2.「PF」は「プロジェクト・ファイナンス」、「OF」は「オブジェクト・ファイナンス」、「CF」は「コモディティ・ファイナンス」、「IPRE」は「事業用不動産向け貸付け」です。

第十面 CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

2022年9月末

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される 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
1	SA-CCR	31,229	18,345		1.4	69,405	36,951
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					390,384	809
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						37,760

2023年9月末

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される 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
1	SA-CCR	31,947	19,950		1.4	72,655	32,694
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					450,297	2,564
5	エクスポージャー変動推計モデル					-	-
6	合計						35,258

第十一面 CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

2022年9月末

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	-	-
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	48,904	103,415
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	48,904	103,415

2023年9月末

(単位：百万円)

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	-	-
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		-
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	55,129	103,751
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	55,129	103,751

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第十二面 CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

2022年9月末

(単位：百万円)

CCR3:業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

項番	業種	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
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		-	-	0	-	-	-	-	-	0
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		-	-	0	-	-	-	-	-	0

2023年9月末

(単位：百万円)

CCR3:業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

項番	業種	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
			与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
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		-	-	0	-	-	-	-	-	0
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		-	-	0	-	-	-	-	-	0

第十三面 CCR4：内部格付手法-ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー
2022年9月末

(単位：百万円、%、千件、年)

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

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		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)
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	171,904	0.05	0.0	6.26	0.4	6,449	3.75
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	171,904	0.05	0.0	6.26	0.4	6,449	3.75
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	238,839	0.03	0.0	1.47	0.0	904	0.37
2	0.15以上0.25未満	555	0.21	0.0	45.00	4.1	338	60.99
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	735	0.65	0.0	45.00	4.6	771	104.91
5	0.75以上2.50未満	152	1.01	0.0	45.00	3.0	152	99.64
6	2.50以上10.00未満	172	3.33	0.0	45.00	4.5	270	157.09
7	10.00以上100.00未満	2	12.07	0.0	45.00	1.4	5	194.10
8	100.00 (デフォルト)	2	100.00	0.0	45.00	1.6	-	-
9	小計	240,461	0.04	0.2	1.76	0.0	2,443	1.01
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	1,021	0.12	0.1	45.00	4.2	407	39.87
2	0.15以上0.25未満	1,188	0.21	0.1	45.00	4.5	680	57.21
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	1,005	0.65	0.1	45.00	4.2	873	86.88
5	0.75以上2.50未満	406	1.01	0.0	45.00	4.5	414	102.02
6	2.50以上10.00未満	494	3.95	0.0	45.00	4.2	657	132.76
7	10.00以上100.00未満	36	12.07	0.0	45.00	4.3	66	183.26
8	100.00 (デフォルト)	62	100.00	0.0	45.00	4.0	-	-
9	小計	4,215	2.39	0.5	45.00	4.3	3,099	73.51
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	6,365	0.03	0.2	-	-	-	-
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	6,365	0.03	0.2	-	-	-	-
合計 (全てのポートフォリオ)		422,948	0.06	1.0	4.00	-	11,992	2.83

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

2023年9月末

(単位：百万円、%、千件、年)

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

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		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)
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	261,761	0.05	0.0	6.79	0.9	10,064	3.84
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	261,761	0.05	0.0	6.79	0.9	10,064	3.84
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	217,868	0.03	0.0	1.71	0.0	1,029	0.47
2	0.15以上0.25未満	433	0.21	0.0	45.00	4.5	278	64.25
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	512	0.62	0.0	45.00	4.2	506	98.88
5	0.75以上2.50未満	97	0.97	0.0	45.00	2.4	88	91.01
6	2.50以上10.00未満	25	3.32	0.0	45.00	3.0	35	138.26
7	10.00以上100.00未満	1	12.09	0.0	45.00	3.2	2	215.59
8	100.00 (デフォルト)	11	100.00	0.0	45.00	3.0	-	-
9	小計	218,950	0.04	0.2	1.92	0.0	1,941	0.88
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	1,108	0.11	0.1	45.00	4.3	415	37.51
2	0.15以上0.25未満	665	0.21	0.1	45.00	3.9	340	51.12
3	0.25以上0.50未満	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上0.75未満	704	0.62	0.1	45.00	3.9	584	82.88
5	0.75以上2.50未満	137	0.97	0.0	45.00	4.1	132	96.49
6	2.50以上10.00未満	477	3.50	0.0	45.00	4.3	626	131.23
7	10.00以上100.00未満	29	12.09	0.0	45.00	3.9	54	185.68
8	100.00 (デフォルト)	49	100.00	0.0	45.00	3.9	-	-
9	小計	3,173	2.46	0.5	45.00	4.1	2,154	67.88
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	9,149	0.03	0.3	-	-	-	-
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	9,149	0.03	0.3	-	-	-	-
合計 (全てのポートフォリオ)		493,034	0.06	1.0	4.75	-	14,160	2.87

※1.平均残存期間はリスク・アセットの計算において、マチュリティ (期間) が用いられる区分のみ記載しています。

※2.上記以外に特定貸付債権 (スロットリング・クライテリア方式) のカウンターパーティ信用リスクとして、2022年9月末 EAD36,840百万円、信用リスク・アセット25,768百万円、2023年9月末 EAD29,918百万円、信用リスク・アセット21,097百万円を計上しています。

第十四面 CCR5：担保の内訳

2022年9月末

(単位：百万円)

CCR5:担保の内訳

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	-	36,148	-	48,635	211,174	26,969
2	現金（外国通貨）	-	-	-	-	148,971	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	1,973	214,040
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	97,968
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	50,688
6	社債	-	-	-	-	18,749	1,606
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	-	-
9	合計	-	36,148	-	48,635	380,868	391,272

2023年9月末

(単位：百万円)

CCR5:担保の内訳

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	-	42,113	-	35,375	170,121	46,528
2	現金（外国通貨）	-	-	-	-	224,605	-
3	国内ソブリン債	-	-	-	-	21,365	207,905
4	その他ソブリン債	-	-	-	-	-	161,076
5	政府関係機関債	-	-	-	-	-	12,739
6	社債	-	-	-	-	18,749	24,169
7	株式	-	-	-	-	-	-
8	その他担保	-	-	-	-	-	-
9	合計	-	42,113	-	35,375	434,843	452,420

※中央清算機関に差入れした担保については含まれていません。(CCR8に記載しています。)

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第十五面 CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

2022年9月末

(単位：百万円)

CCR6:クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

項番		イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション
	想定元本		
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	-	-
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）	-	-

2023年9月末

(単位：百万円)

CCR6:クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

項番		イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション
	想定元本		
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	-	-
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）	-	-

※クレジット・デリバティブ取引は行っていません。

第十六面 CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

2022年9月末

(単位：百万円)

CCR8:中央清算機関向けエクスポージャー

項番		イ	ロ
		中央清算機関向けエクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		1,049
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。)	25,650	482
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	24,112	482
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	1,537	-
5	(iii) レポ形式の取引	-	-
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	-	-
7	分別管理されている当初証拠金	-	
8	分別管理されていない当初証拠金	9,265	259
9	事前拠出された清算基金	1,922	307
10	未拠出の清算基金	-	-
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		-
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	-	-
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	-	-
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	-	-
15	(iii) レポ形式の取引	-	-
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	-	-
17	分別管理されている当初証拠金	-	
18	分別管理されていない当初証拠金	-	-
19	事前拠出された清算基金	-	-
20	未拠出の清算基金	-	-

2023年9月末

(単位：百万円)

CCR8:中央清算機関向けエクスポージャー

項番		イ	ロ
		中央清算機関向けエクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		1,517
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。)	57,988	1,157
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	57,876	1,157
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	112	-
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	12,071	337
9	事前拠出された清算基金	2,125	22
10	未拠出の清算基金	-	-
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)		-
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	-	-
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	-	-
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	-	-
15	(iii) レポ形式の取引	-	-
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	-	-
17	分別管理されている当初証拠金	-	
18	分別管理されていない当初証拠金	-	-
19	事前拠出された清算基金	-	-
20	未拠出の清算基金	-	-

【自己資本の充実の状況】
【銀行 連結】
定量的な開示事項

第十七面 SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

2022年9月末

(単位：百万円)

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

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
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	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2023年9月末

(単位：百万円)

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

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
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	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※証券化取引はありません。

第十八面 SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

2022年9月末

(単位：百万円)

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。）

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
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	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2023年9月末

(単位：百万円)

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。）

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
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	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※証券化取引はありません。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第十九面 SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本

(自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)

2022年9月末

(単位：百万円)

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)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化			再証券化	シニア		合成型証券化取引(小計)	証券化			再証券化	シニア		非シニア
				裏付けとなるリテール	ホールセール	非シニア		証券化	裏付けとなるリテール		ホールセール	シニア	非シニア				
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1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額 (算出方法別)																	
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額 (算出方法別)																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2023年9月末

(単位：百万円)

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）

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ		
		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	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					
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1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
エクスポージャーの額（算出方法別）																		
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																		
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額（算出方法別）																		
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

*証券化取引はありません。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第二十面 SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本

(自金融機関が投資家である場合)

2022年9月末

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本 (自金融機関が投資家である場合)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ		
		合計	資産譲渡型証券化取引(小計)	証券化			再証券化	シニア		非シニア	合成型証券化取引(小計)	証券化			再証券化	シニア		非シニア
				裏付けとなるリテール	ホールセール	裏付けとなるリテール		ホールセール	裏付けとなるリテール			ホールセール	裏付けとなるリテール	ホールセール				
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1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
エクスポージャーの額 (算出方法別)																		
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)																		
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額 (算出方法別)																		
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		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	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		
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1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
エクスポージャーの額（算出方法別）																	
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額（算出方法別）																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

*証券化取引はありません。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

定量的な開示事項

第二十一面 MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

2022年9月末

(単位：百万円)

MR1:標準的方式によるマーケット・リスク相当額

項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	72,742
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	-
3	外国為替リスクの額	74,967
4	コモディティ・リスクの額	-
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	-
6	デルタ・プラス法により算出した額	95
7	シナリオ法により算出した額	-
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	-
9	合計	147,805

2023年9月末

(単位：百万円)

MR1:標準的方式によるマーケット・リスク相当額

項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	61,075
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	-
3	外国為替リスクの額	79,037
4	コモディティ・リスクの額	-
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	-
6	デルタ・プラス法により算出した額	24
7	シナリオ法により算出した額	-
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	-
9	合計	140,136

第二十四面 IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2023年9月末	2022年9月末	2023年9月末	2022年9月末
1	上方パラレルシフト	36,092	64,264	-	-
2	下方パラレルシフト	2,463	1	39,661	32,515
3	スティープ化	53,076	69,527		
4	フラット化	28	14		
5	短期金利上昇	8,182	8,125		
6	短期金利低下	28,077	19,300		
7	最大値	53,076	69,527	39,661	32,515
		ホ		ヘ	
		2023年9月末		2022年9月末	
8	Tier1 資本の額	958,974		898,895	

※1 当行連結における金利リスクは、重要性の観点より単体の金利リスクと等しいものと見なしており、△EVE、△NII及びTier1は単体の額としています。

※2 △EVEは経済的価値の減少をプラス、△NIIは期間収益の減少をプラスで表しています。

※3 △EVE及び△NIIにおける複数の通貨の集計は、異なる通貨間の相関を考慮せず、通貨別に算出した金利リスクの正値（経済的価値や期間収益の減少額）を単純合算しています。

※4 △EVEの算出における流動性預金への満期の割当て方法については、金融庁が定める保守的な前提を採用しています。

第二十五面 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

2022年9月末

(単位：百万円、%)

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

	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・ バッファー比率の計算に用 いた当該国又は地域に係る 信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・ バッファー比率	カウンター・シクリカル・ バッファーの額
香港	1.00	4,097		
ルクセンブルク	0.50	1,733		
スウェーデン	1.00	4,953		
小計		10,783		
合計		6,551,822	0.00	-

2023年9月末

(単位：百万円、%)

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

	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・ バッファー比率の計算に用 いた当該国又は地域に係る 信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・ バッファー比率	カウンター・シクリカル・ バッファーの額
オーストラリア	1.00	9,371		
フランス	0.50	19,403		
ドイツ	0.75	22,683		
香港	1.00	7,656		
ルクセンブルク	0.50	1,079		
オランダ	1.00	12,842		
スウェーデン	2.00	3,651		
英国	2.00	89,835		
小計		166,524		
合計		7,038,593	0.03	2,732

※1.原則として、最終リスクベースで信用リスク・アセット額を算出しています。なお、信用リスク・アセットのみなし計算が適用される資産等、複数の資産が裏付資産となるものは、裏付資産の最終リスクベースでの信用リスク・アセット額に応じて按分して計上しています。

※2.信用リスク・アセットのみなし計算が適用される資産のうち、ルック・スルー方式が適用できない部分等、最終リスク帰属先が不明である資産については、記帳国（日本もしくは米国）で集計しています。

※3.信用リスク・アセットの額の主な変動要因は、信用リスク・アセットのみなし計算が適用される裏付資産の構成比の変動及び、各金融当局が定める比率が零を超えた国又は地域の変更によるものです。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 連結】

連結レバレッジ比率に関する開示事項

連結レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2023年9月末	2022年9月末
オン・バランス資産の額 (1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	16,243,882	15,436,188
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	16,464,870	15,611,291
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	-	-
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	-	-
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	220,987	175,103
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	49,290	46,006
3		オン・バランス資産の額 (イ)	16,194,591	15,390,182
デリバティブ取引等に関する額 (2)				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	95,377	61,384
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	54,025	50,316
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	-	-
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	57,349	53,312
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	-	-
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	-	-
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	-	-
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	92,053	58,387
レポ取引等に関する額 (3)				
12		レポ取引等に関する資産の額	48,650	26,969
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	-	-
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	8,033	4,395
15		代理取引のエクスポージャーの額	-	-
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	56,684	31,364
オフ・バランス取引に関する額 (4)				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	3,425,211	3,514,589
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	2,884,129	2,975,893
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	541,082	538,695
連結レバレッジ比率 (5)				
20		資本の額 (ホ)	1,049,156	985,494
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	16,884,412	16,018,631
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	6.21	6.15
		適用する所要連結レバレッジ比率	3.00	-
		適用する所要連結レバレッジ・バッファ率	-	-
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 (6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	16,884,412	16,018,631
		日本銀行に対する預け金の額	3,908,828	3,367,018
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)	20,793,241	19,385,649
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	5.04	5.08

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

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

該当事項はありません。

【自己資本の充実の状況】
【銀行 単体】
自己資本の構成に関する開示事項

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行単体）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年9月末	2022年9月末	別紙様式 第十三号 (CC2) の参照項目
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目（1）				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	905,966	874,317	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	267,254	267,215	(1) (2)
2	うち、利益剰余金の額	712,371	674,440	(3)
1c	うち、自己株式の額（△）	62,786	57,836	(4)
26	うち、社外流出予定額（△）	10,872	9,501	
	うち、上記以外に該当するものの額	-	-	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	-	-	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	112,541	79,826	(5)
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	1,018,508	954,144	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目（2）				
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額	9,878	9,749	
8	うち、のれんに係るものの額	-	-	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	9,878	9,749	(6)
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	-	-	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 70	508	(7)
12	適格引当金不足額	33,993	31,931	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	-	-	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	442	317	
15	前払年金費用の額	15,213	12,656	(8)
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	76	84	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	-	-	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	-	-	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	-	-	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	-	-	
27	その他Tier1資本不足額	-	-	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	59,533	55,248	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	958,974	898,895	

【自己資本の充実の状況】
【銀行 単体】
自己資本の構成に関する開示事項

(前ページより続く)

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（銀行単体）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ	
		2023年9月末	2022年9月末	別紙様式 第十三号 (CC2) の参照項目	
その他Tier1資本に係る基礎項目（3）					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-	-	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	-	-	
33+35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-		
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (二)	-	-		
その他Tier1資本に係る調整項目					
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	-	-		
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		
42	Tier2資本不足額	-	-		
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	-	-		
その他Tier1資本					
44	その他Tier1資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	-	-		
Tier1資本					
45	Tier1資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	958,974	898,895		
Tier2資本に係る基礎項目（4）					
46		Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	-	-	
		Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	-	-	
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	5,484	11,477	
		特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	-	-	
47+49	適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-	-		
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	3	4		
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	3	4		
50b	うち、適格引当金Tier2算入額	-	-		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	5,487	11,482		
Tier2資本に係る調整項目（5）					
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	-	-		
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	-	-		
Tier2資本					
58	Tier2資本の額 ((チ) - (リ)) (ヌ)	5,487	11,482		
総自己資本					
59	総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	964,462	910,377		

CC1：自己資本の構成（銀行単体）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2023年9月末	2022年9月末	別紙様式 第十三号 (CC2) の参照項目
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	8,773,511	8,411,758	
自己資本比率及び資本バッファー (7)				
61	普通株式等Tier1比率 ((ハ) / (ヲ))	10.93	10.68	
62	Tier1比率 ((ト) / (ヲ))	10.93	10.68	
63	総自己資本比率 ((ル) / (ヲ))	10.99	10.82	
調整項目に係る参考事項 (8)				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	88,841	79,089	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	6,473	4,700	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 (9)				
76	一般貸倒引当金の額	3	4	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	348	388	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	42,942	40,038	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	-	-	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	-	-	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	-	-	

【自己資本の充実の状況】

【銀行 単体】

定性的な開示事項

中間貸借対照表の科目が別紙様式第一号に記載する項目のいずれに相当するかについての説明
2022年9月末

(単位：百万円)

CC2：中間貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ	ハ	ニ
	公表中間貸借対照表	別紙様式第一号を 参照する番号又は 記号	付表 参照番号
資産の部			
現金預け金	3,468,549		
コールローン	236,472		
買現先勘定	24,999		
債券貸借取引支払保証金	1,969		
買入金銭債権	10,658		
特定取引資産	238,703		
金銭の信託	2,129		
有価証券	2,537,026		6-a
貸出金	11,934,493		6-b
外国為替	7,092		
その他資産	270,854		6-c
有形固定資産	116,397		
無形固定資産	14,028	(6)	2
前払年金費用	16,829	(8)	3
支払承諾見返	30,267		
貸倒引当金	△ 25,185		
資産の部合計	18,885,287		
負債の部			
預金	15,024,542		
譲渡性預金	496,346		
コールマネー	746,698		
売現先勘定	14,890		
債券貸借取引受入担保金	345,333		
特定取引負債	16,462		
借入金	864,318		
外国為替	1,934		
社債	116,782		7
信託勘定借	11,484		
その他負債	227,234		
睡眠預金払戻損失引当金	1,087		
ポイント引当金	542		
繰延税金負債	13,312		4-a
再評価に係る繰延税金負債	10,402		4-b
支払承諾	30,267		
負債の部合計	17,921,641		
純資産の部			
資本金	145,069	(1)	1-a
資本剰余金	122,146	(2)	1-b
利益剰余金	674,440	(3)	1-c
自己株式	△ 57,836	(4)	1-d
株主資本合計	883,818		
その他有価証券評価差額金	47,247		
繰延ヘッジ損益	22,799	(7)	5
土地再評価差額金	9,780		
評価・換算差額等合計	79,826	(5)	
純資産の部合計	963,645		
負債及び純資産の部合計	18,885,287		

2023年9月末

(単位：百万円)

CC2：中間貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

項目	イ	ハ	ニ
	公表中間貸借対照表	別紙様式第一号を参照する番号又は記号	付表参照番号
資産の部			
現金預け金	4,012,789		
コールローン	399,708		
買現先勘定	24,999		
債券貸借取引支払保証金	21,528		
買入金銭債権	11,002		
特定取引資産	231,967		
金銭の信託	2,123		
有価証券	2,583,971		6-a
貸出金	12,520,677		6-b
外国為替	6,210		
その他資産	290,481		6-c
有形固定資産	116,898		
無形固定資産	14,213	(6)	2
前払年金費用	20,487	(8)	3
支払承諾見返	28,333		
貸倒引当金	△ 23,640		
資産の部合計	20,261,755		
負債の部			
預金	15,424,228		
譲渡性預金	501,241		
コールマネー	1,162,092		
売現先勘定	64,870		
債券貸借取引受入担保金	332,190		
特定取引負債	33,580		
借入金	1,262,980		
外国為替	722		
社債	119,676		7
信託勘定借	15,164		
その他負債	247,188		
睡眠預金払戻損失引当金	736		
ポイント引当金	527		
繰延税金負債	28,437		4-a
再評価に係る繰延税金負債	10,401		4-b
支払承諾	28,333		
負債の部合計	19,232,375		
純資産の部			
資本金	145,069	(1)	1-a
資本剰余金	122,185	(2)	1-b
利益剰余金	712,371	(3)	1-c
自己株式	△ 62,786	(4)	1-d
株主資本合計	916,839		
その他有価証券評価差額金	68,815		
繰延ヘッジ損益	33,805	(7)	5
土地再評価差額金	9,920		
評価・換算差額等合計	112,541	(5)	
純資産の部合計	1,029,380		
負債及び純資産の部合計	20,261,755		

【自己資本の充実の状況】
【銀行 単体】
定性的な開示事項

≪付表≫ 単体

株主資本

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)

中間貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
資本金	145,069	145,069		1-a
資本剰余金	122,146	122,185		1-b
利益剰余金	674,440	712,371		1-c
自己株式	△ 57,836	△ 62,786		1-d
株主資本合計	883,818	916,839		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	883,818	916,839	普通株式に係る株主資本の額 (社外流出予定額調整前)	
うち、資本金及び資本剰余金の額	267,215	267,254		1a
うち、利益剰余金の額	674,440	712,371		2
うち、自己株式の額 (△)	57,836	62,786		1c
うち、上記以外に該当するものの額	-	-		

無形固定資産

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)

中間貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
無形固定資産	14,028	14,213		2
うち、のれん	-	-		
うち、モーゲージ・サービシング・ライツ	-	-		
うち、その他の無形固定資産	14,028	14,213	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外 (ソフトウェア等)	
上記に係る税効果	4,278	4,335	全額費用認識した場合の繰延税金資産相当額	

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産 のれんに係るものの額	-	-		8
無形固定資産 その他の無形固定資産に係るものの額	9,749	9,878	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外 (ソフトウェア等) 税効果控除後	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツに係るものの額	-	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		24
無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	-	-		74

前払年金費用

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)				
中間貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
前払年金費用	16,829	20,487		3
上記に係る繰延税金負債	4,173	5,274		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
前払年金費用の額	12,656	15,213	繰延税金負債控除後	15

繰延税金資産

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)				
中間貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
繰延税金負債	13,312	28,437		4-a
再評価に係る繰延税金負債	10,402	10,401		4-b
その他の無形固定資産の税効果勘案分	4,278	4,335	全額費用認識した場合の繰延税金資産相当額	
前払年金費用の繰延税金負債	4,173	5,274		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	-	-	資産負債相殺処理のため、中間貸借対照表計上額とは一致せず	10
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）の額	-	-	資産負債相殺処理のため、中間貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-	-		75

繰延ヘッジ損益

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)				
中間貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	22,799	33,805		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)				
自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	508	△ 70	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等」として計上されているものを除いたもの	11

【自己資本の充実の状況】

【銀行 単体】

定性的な開示事項

金融機関向け出資等の対象科目

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)

中間貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
有価証券	2,537,026	2,583,971	うち、金融機関向け出資等 2022年9月末 64,211百万円 2023年9月末 79,229百万円	6-a
貸出金	11,934,493	12,520,677	劣後ローン等を含む うち、金融機関向け出資等 2022年9月末 19,661百万円 2023年9月末 16,161百万円	6-b
その他資産	270,854	290,481	出資金を含む うち、金融機関向け出資等 2022年9月末 2百万円 2023年9月末 2百万円	6-c

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	84	76		
自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	84	76		16
自己保有その他Tier1資本調達手段の額	-	-		37
自己保有Tier2資本調達手段の額	-	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	-	-		
意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	-	-		17
意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		38
意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		53
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	79,089	88,841		
少数出資金融機関等の普通株式の額	-	-		18
少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		39
少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	79,089	88,841		72
その他金融機関等の資本等調達手段の額	4,700	6,473		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	-		23
その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	-	-		40
その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	-	-		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	4,700	6,473		73

その他資本調達

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)

中間貸借対照表科目	2022年9月末	2023年9月末	備考	参照番号
社債	116,782	119,676		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2022年9月末	2023年9月末	備考	国際様式の 該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-	-		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	11,477	5,484		46

自己資本調達手段に関する契約内容

バーゼルⅢによる自己資本比率規制に係る開示事項のうち「自己資本調達手段に関する契約内容の概要および詳細」につきましては、当行ウェブサイト (<https://www.chibabank.co.jp/company/ir/library/capital/>) に掲載しています。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 単体】

定量的な開示事項

開示告示別紙様式第四号に基づく開示事項

第一面 OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2023年9月末	2022年9月末	2023年9月末	2022年9月末
1	信用リスク	5,349,605	5,054,144	452,951	427,883
2	うち、標準的手法適用分	27,900	31,108	2,232	2,488
3	うち、内部格付手法適用分	5,204,806	4,906,580	441,367	416,077
	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	116,898	116,455	9,351	9,316
4	カウンターパーティ信用リスク	140,527	142,225	11,411	11,559
5	うち、SA-CCR 適用分	32,694	36,951	2,772	3,133
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	-	-	-	-
	うち、CVAリスク	103,751	103,415	8,300	8,273
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,517	1,049	121	83
	その他	2,564	809	217	68
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	225,627	200,886	19,133	17,035
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）	1,042,296	914,401	88,314	77,446
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	121,293	119,740	9,703	9,579
	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%）	-	-	-	-
10	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	4,122	2,349	329	187
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	-	-	-	-
	うち、1250%のリスク・ウェイト適用分	-	-	-	-
16	マーケット・リスク	138,788	146,527	11,103	11,722
17	うち、標準的方式適用分	138,788	146,527	11,103	11,722
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	314,634	299,641	25,170	23,971
20	うち、基礎的手法適用分	-	-	-	-
21	うち、粗利益配分手法適用分	314,634	299,641	25,170	23,971
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	16,184	11,751	1,372	996
	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	1,029,884	1,156,989	82,390	92,559
25	合計	8,382,966	8,048,658	701,880	672,940

※1.「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会より2015年1月に公表された「開示要件（第3の柱）の改訂に係る最終規則文書」における開示様式に記載された項目番号です。

※2.内部格付手法が適用される資産については、リスク・アセットの額はスケールリング・ファクター（1.06）を乗じる前の額を記載し、所要自己資本の額はスケールリング・ファクター（1.06）を乗じて得たリスク・アセットの額に8%を乗じて得た額を記載しています。

第二十四面 IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2023年9月末	2022年9月末	2023年9月末	2022年9月末
1	上方パラレルシフト	36,092	64,264	-	-
2	下方パラレルシフト	2,463	1	39,661	32,515
3	スティープ化	53,076	69,527		
4	フラット化	28	14		
5	短期金利上昇	8,182	8,125		
6	短期金利低下	28,077	19,300		
7	最大値	53,076	69,527	39,661	32,515
		ホ		へ	
		2023年9月末		2022年9月末	
8	Tier1 資本の額	958,974		898,895	

※1.△EVEは経済的価値の減少をプラス、△NIIは期間収益の減少をプラスで表しています。

※2.△EVE及び△NIIにおける複数の通貨の集計は、異なる通貨間の相関を考慮せず、通貨別に算出した金利リスクの正値（経済的価値や期間収益の減少額）を単純合算しています。

※3.△EVEの算出における流動性預金への満期の割当て方法については、金融庁が定める保守的な前提を採用しています。

【自己資本の充実の状況】

【銀行 単体】

単体レバレッジ比率に関する開示事項

単体レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2023年9月末	2022年9月末
オン・バランス資産の額 (1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	16,137,229	15,347,298
1a	1	貸借対照表における総資産の額	16,356,105	15,520,344
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	218,875	173,045
2	7	Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)	59,161	54,422
3		オン・バランス資産の額 (イ)	16,078,068	15,292,876
デリバティブ取引等に関する額 (2)				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	95,377	61,384
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	54,025	50,316
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	-	-
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	57,349	53,312
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	-	-
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	-	-
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	92,053	58,387
レポ取引等に関する額 (3)				
12		レポ取引等に関する資産の額	48,650	26,969
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	-	-
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	8,033	4,395
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	56,684	31,364
オフ・バランス取引に関する額 (4)				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	3,448,103	3,526,991
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	2,906,632	2,988,907
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	541,470	538,083
単体レバレッジ比率 (5)				
20		資本の額 (ホ)	958,974	898,895
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	16,768,276	15,920,712
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.71	5.64
		適用する所要単体レバレッジ比率	3.00	
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 (6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	16,768,276	15,920,712
		日本銀行に対する預け金の額	3,905,650	3,364,943
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ´)	20,673,927	19,285,656
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	4.63	4.66

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

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

該当事項はありません。