

[自己資本の充実の状況について<定量的事項>]

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

その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社はありません。

(信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項)

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額は以下のとおりです。

【連結ベース】

(単位：百万円)

	2018年9月期
ルック・スルー方式	294,792
修正単純過半数方式	—
マンドート方式	—
パーシャル・ルック・スルー方式	988
簡易のみなし計算方式	365

- (注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けになる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 2. 「修正単純過半数方式」とは、当該エクスポージャーがすべて株式等エクスポージャーで構成されているものとみなし、300%又は400%のリスク・ウェイトを適用するものであります。
 3. 「マンドート方式」とは、当該エクスポージャーの運用基準（マンドート）に基づき、当該エクスポージャーの資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げるものであります。
 4. 「パーシャル・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資産のうち、判明している資産のみに対し「ルック・スルー方式」を適用するものであります。
 5. 「簡易のみなし計算方式」とは、当該エクスポージャーに証券化商品（メザニン部分、劣後部分）や不良債権等の高リスク商品が含まれているか等を確認し、400%又は1,250%のリスク・ウェイトを適用するものであります。

(単位：百万円)

	2019年9月期
ルック・スルー方式	208,756
マンドート方式	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト250%）	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト400%）	2,378
フォールバック方式（リスク・ウェイト1,250%）	208

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

(その他の定量的事項)

◆OV1：リスク・アセットの概要

「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2015年1月28日に公表された開示要件（第3の柱）の改訂と題する文書における表に記載された番号を指します。

【連結ベース】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
1	信用リスク	3,167,856	3,229,328	268,005	273,226
2	うち、標準的手法適用分	9,940	10,473	795	837
3	うち、内部格付手法適用分	3,036,776	3,100,152	257,518	262,892
	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	121,139	118,702	9,691	9,496
4	カウンターパーティ信用リスク	31,722	44,434	2,627	3,665
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	8,259	12,722	700	1,078
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	13,097	21,342	1,047	1,707
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	8	19	0	1
	その他	10,357	10,350	878	877
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	278,466	245,794	23,613	20,843
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）		187,743		15,789
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）		—		—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）		—		—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）		11,715		993
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%）		3,963		317
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	—		—	
	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	245,574		20,796	
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	870	1,334	73	106
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		1,334		106
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		—		—
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	870		73	
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—		—	
	うち、標準的手法適用分	—		—	
	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	151,642	151,676	12,131	12,134
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	151,642	151,676	12,131	12,134
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	9	9	0	0
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	3,876,142	3,876,000	327,248	327,077

【単体ベース】

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
1	信用リスク	3,124,416	3,184,277	264,553	269,645
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,041,670	3,104,808	257,933	263,287
	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	82,745	79,468	6,619	6,357
4	カウンターパーティ信用リスク	31,722	44,434	2,627	3,665
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	8,259	12,722	700	1,078
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	13,098	21,342	1,047	1,707
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	8	19	0	1
	その他	10,357	10,350	878	877
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	226,655	198,364	19,220	16,821
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）		197,451		16,612
9	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）		—		—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）		—		—
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）		11,686		990
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%）		3,963		317
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	—		—	
	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	258,364		21,880	
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	870	1,334	73	106
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		1,334		106
15	うち、標準的手法準拠方式適用分		—		—
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	870		73	
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—		—	
	うち、標準的手法適用分	—		—	
	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	141,383	141,185	11,310	11,294
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	141,383	141,185	11,310	11,294
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	22,586	22,586	1,915	1,915
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	3,805,998	3,805,284	321,580	321,369

◆CR1：資産の信用の質

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		帳簿価額の総額				引当金		ネット金額	
		デフォルトした エクスポージャー		非デフォルト エクスポージャー		2018年 9月期	2019年 9月期	2018年 9月期	2019年 9月期
		2018年 9月期	2019年 9月期	2018年 9月期	2019年 9月期				
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	77,613	86,525	4,316,969	4,495,484	20,759	24,957	4,373,822	4,557,052
2	有価証券（うち負債性のもの）	55	25	989,797	1,106,188	—	—	989,852	1,106,213
3	その他オン・バランスシートの資産 （うち負債性のもの）	665	546	689,998	956,815	1,370	1,753	689,293	955,609
4	オン・バランスシートの資産の合計 （1+2+3）	78,333	87,097	5,996,764	6,558,488	22,129	26,710	6,052,968	6,618,875
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	137	69	31,630	32,657	77	46	31,690	32,680
6	コミットメント等	—	—	121,208	148,996	67	97	121,140	148,898
7	オフ・バランスシートの資産の合計 （5+6）	137	69	152,839	181,653	145	143	152,831	181,579
合計									
8	合計（4+7）	78,471	87,166	6,149,604	6,740,142	22,275	26,854	6,205,800	6,800,454

- (注) 1. 「帳簿価額の総額」とは、部分直接償却後、個別貸倒引当金控除前を指しております。
 2. 当行におけるデフォルト事由の判定は、要管理先以下へのランクダウンや約定日からの三カ月以上延滞などを基準としております。
 3. 「有価証券（うち負債性のもの）」には、国債、地方債、社債、その他の証券（株式等エクスポージャーとしている資産を除く）に関する額を計上しています。
 4. 「その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）」には、預け金、コールローン、買入手形、買入金銭債権、金銭信託、外国為替、リースに関する債権、負債性のものに関する未収利息額等を計上しています。
 5. 「信用リスク」には、「カウンターパーティ信用リスク」、「証券化エクスポージャー」および「みなし計算が適用されるエクスポージャー」に該当する額は含まれておりません。

◆CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		額	
		2018年 9月期	2019年 9月期
1	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	75,430	83,788
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額		
3	デフォルトした額	10,882	18,359
4	非デフォルト状態へ復帰した額	5,418	7,560
5	償却された額	912	2,041
6	その他の変動額	△1,649	△5,448
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）	78,333	87,097

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

◆CR3：信用リスク削減手法

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		非保全 エクスポージャー		保全された エクスポージャー		担保で保全された エクスポージャー		保証で保全された エクスポージャー		クレジット・デリバティブで保全された エクスポージャー	
		2018年 9月期	2019年 9月期	2018年 9月期	2019年 9月期	2018年 9月期	2019年 9月期	2018年 9月期	2019年 9月期	2018年 9月期	2019年 9月期
1	貸出金	3,178,702	3,326,561	1,195,120	1,230,490	799,014	830,974	49,177	50,693	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	925,789	1,049,889	64,063	56,323	15,832	15,120	42,958	36,190	—	—
3	その他オン・バランスシートの 資産（負債性のもの）	688,629	954,872	663	737	19	16	—	—	—	—
4	合計（1+2+3）	4,793,121	5,331,324	1,259,847	1,287,550	814,866	846,111	92,136	86,884	—	—
5	うちデフォルトしたもの	31,589	37,291	31,097	30,981	19,791	21,246	8,289	7,992	—	—

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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	資産クラス	CCF・CRM適用前のエクスポージャー				CCF・CRM適用後のエクスポージャー				信用リスク・アセットの額		リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)	
		オン・バランスシートの額		オフ・バランスシートの額		オン・バランスシートの額		オフ・バランスシートの額		2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
		2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
1	現金	0	0	—	—	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	—	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—
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	0	—	—	—	0	—	—	—	—	—	—	—
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	165	118	—	—	165	118	—	—	33	23	20.00	20.00
12	法人等向け	8,429	9,384	—	—	8,429	9,384	—	—	8,429	9,384	100.00	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	1,517	1,327	—	—	1,517	1,327	—	—	1,138	995	75.00	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）	226	47	—	—	226	47	—	—	340	69	150.00	145.63
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	10,339	10,879	—	—	10,339	10,879	—	—	9,940	10,473	96.14	96.26

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

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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
		2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
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	—	—	165	—	—	—	—	—	—	—	165
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	8,429	—	—	—	8,429
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,517	—	—	—	—	1,517
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）	—	—	—	—	—	—	—	226	—	—	226
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	0	—	165	—	—	1,517	8,429	226	—	—	10,339

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

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 資産クラス	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・CRM適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
		2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019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	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
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	—	—	118	—	—	—	—	—	—	—	118
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	9,384	—	—	—	9,384
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,327	—	—	—	—	1,327
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）	—	—	—	—	2	—	—	45	—	—	47
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	1	—	118	—	2	1,327	9,384	45	—	—	10,879

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

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

【連結ベース】

（単位：百万円、%、千件、年）

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	1,744,741	71,626	0.12	1,787,144	0.00	3.7	44.99	2.3	35,718	1.99	30	
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	196	—	—	196	0.62	0.0	45.00	1.0	115	58.62	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,744,938	71,626	0.12	1,787,341	0.00	3.7	44.99	2.3	35,833	2.00	30	2,543
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	102,805	6,084	61.63	105,471	0.05	0.0	47.97	2.3	27,447	26.02	25	
2	0.15以上0.25未満	2,189	—	—	2,189	0.16	0.0	45.00	1.7	971	44.35	1	
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	1,015	—	—	1,015	1.85	0.0	45.00	2.9	1,496	147.37	8	
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	106,010	6,084	61.63	108,677	0.06	0.0	47.89	2.3	29,915	27.52	35	156
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	609,419	56,250	64.55	644,579	0.06	0.2	45.41	2.9	167,472	25.98	186	
2	0.15以上0.25未満	209,143	32,492	65.62	224,222	0.16	0.5	43.73	2.2	83,536	37.25	163	
3	0.25以上0.50未満	480,101	14,163	64.34	482,940	0.27	0.6	42.88	3.3	278,934	57.75	575	
4	0.50以上0.75未満	198,438	6,660	51.27	200,089	0.62	0.3	41.98	3.4	163,517	81.72	524	
5	0.75以上2.50未満	273,323	4,866	86.88	276,692	1.85	0.5	42.20	4.2	348,313	125.88	2,169	
6	2.50以上10.00未満	131,618	4,741	73.45	133,989	4.17	0.2	42.02	3.6	194,445	145.12	2,351	
7	10.00以上100.00未満	8,995	97	0.00	8,981	14.98	0.0	43.65	3.2	20,022	222.92	587	
8	100.00（デフォルト）	6,587	—	—	16,445	100.00	0.0	44.66	1.8	—	—	7,344	
9	小計	1,917,629	119,272	65.29	1,987,940	1.60	2.5	43.57	3.2	1,256,243	63.19	13,902	15,894
中小中堅企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,370	134	100.00	2,480	0.08	0.0	43.97	3.1	694	28.00	0	
2	0.15以上0.25未満	118,198	4,995	60.44	112,769	0.16	0.7	41.16	2.6	35,879	31.81	77	
3	0.25以上0.50未満	234,157	2,409	77.53	224,958	0.27	1.3	41.39	3.2	103,686	46.09	258	
4	0.50以上0.75未満	156,962	2,182	50.88	149,509	0.62	0.8	41.14	3.3	98,588	65.94	383	
5	0.75以上2.50未満	235,506	3,862	70.97	233,121	1.85	1.0	41.27	4.1	241,910	103.77	1,787	
6	2.50以上10.00未満	125,613	1,933	81.96	118,313	4.17	0.9	40.96	3.5	130,963	110.69	2,023	
7	10.00以上100.00未満	76,450	542	91.80	71,027	14.98	0.4	41.66	3.6	125,584	176.81	4,433	
8	100.00（デフォルト）	63,884	150	87.11	62,244	100.00	0.3	41.75	2.1	—	—	25,992	
9	小計	1,013,144	16,211	68.40	974,424	8.61	5.8	41.29	3.3	737,307	75.66	34,959	18,480
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る)													
1	0.00以上0.15未満	335,935	—	—	331,306	0.05	0.1	90.00	5.0	436,926	131.87	0	
2	0.15以上0.25未満	18,642	—	—	18,614	0.16	0.0	90.00	5.0	24,273	130.40	25	
3	0.25以上0.50未満	4,337	—	—	4,337	0.27	0.0	90.00	5.0	6,810	157.02	10	
4	0.50以上0.75未満	119	—	—	119	0.62	0.0	90.00	5.0	252	210.70	0	
5	0.75以上2.50未満	212	—	—	212	1.85	0.0	90.00	5.0	628	296.45	3	
6	2.50以上10.00未満	27	—	—	27	4.17	0.0	90.00	5.0	98	360.86	1	
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	14.98	0.0	90.00	5.0	0	666.27	0	
8	100.00 (デフォルト)	4	—	—	4	100.00	0.0	90.00	5.0	49	1,125.00	3	
9	小計	359,279	—	—	354,621	0.06	0.2	90.00	5.0	469,039	132.26	46	
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	47,737	—	—	47,603	0.05	0.0	51.33	3.7	12,652	26.57	12	
2	0.15以上0.25未満	7,310	—	—	7,285	0.16	0.0	45.00	4.1	3,923	53.85	5	
3	0.25以上0.50未満	10,323	—	—	10,323	0.27	0.0	45.00	3.4	6,398	61.97	12	
4	0.50以上0.75未満	3,758	—	—	3,748	0.62	0.0	45.00	4.6	3,478	92.79	10	
5	0.75以上2.50未満	7,008	250	75.00	7,196	1.85	0.0	45.00	3.6	9,137	126.98	60	
6	2.50以上10.00未満	216	—	—	216	4.17	0.0	45.00	5.0	371	171.68	4	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	76,355	250	75.00	76,373	0.30	0.0	48.95	3.7	35,961	47.08	105	107
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	—	—	—	168	0.03	0.0	0.00	0.0	2,064	1,222.77	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	—	—	—	168	0.03	0.0	0.00	0.0	2,064	1,222.77	3	—
購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	12,145	0.03	0.0	45.00	5.0	4,278	35.22	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	12,145	0.03	0.0	45.00	5.0	4,278	35.22	1	—
購入債権 (リテール向け)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	681	—	—	681	0.86	0.4	53.78	—	417	61.31	3	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	39	—	—	39	40.92	0.0	58.54	—	128	324.70	9	
8	100.00 (デフォルト)	25	—	—	25	100.00	0.0	54.03	—	45	178.11	10	
9	小計	746	—	—	746	6.35	0.4	54.04	—	591	79.26	22	1

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・クロスエクスポート・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
		2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,349	139,760	37.76	51,889	0.05	336.9	91.93		1,648	3.17	25	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	1,583	12,722	24.35	4,681	0.26	34.2	92.24		579	12.37	11	
4	0.50以上0.75未満	1,427	2,500	13.51	1,680	0.63	8.5	93.37		423	25.20	9	
5	0.75以上2.50未満	11,954	20,405	12.39	14,140	1.16	36.2	93.42		5,652	39.97	154	
6	2.50以上10.00未満	14,660	14,871	2.11	14,824	3.53	28.6	93.35		13,250	89.38	489	
7	10.00以上100.00未満	133	181	3.68	140	55.84	0.4	93.53		312	222.40	73	
8	100.00 (デフォルト)	970	298	13.94	1,010	100.00	2.4	92.59		513	50.85	894	
9	小計	33,079	190,740	30.99	88,367	2.06	447.5	92.46		22,380	25.32	1,657	655
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	48,758	—	—	48,406	0.09	3.1	56.10		6,070	12.54	25	
2	0.15以上0.25未満	186,755	—	—	185,513	0.18	14.8	54.17		37,571	20.25	183	
3	0.25以上0.50未満	308,064	—	—	306,981	0.36	18.5	53.09		100,112	32.61	585	
4	0.50以上0.75未満	104,227	—	—	103,861	0.54	5.9	53.89		46,117	44.40	302	
5	0.75以上2.50未満	114,945	—	—	114,484	0.86	8.9	48.57		63,390	55.37	482	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	3,110	—	—	3,109	40.92	0.2	50.56		8,721	280.44	643	
8	100.00 (デフォルト)	3,010	—	—	3,123	100.00	0.2	52.58		4,614	147.72	1,273	
9	小計	768,872	—	—	765,481	0.97	51.9	52.96		266,599	34.82	3,496	2,001
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	7,585	3,066	47.75	10,791	0.04	4.8	18.79		453	4.20	1	
2	0.15以上0.25未満	1,097	—	—	3,149	0.20	1.1	51.00		685	21.76	3	
3	0.25以上0.50未満	11,702	3,962	21.63	12,738	0.40	7.6	27.01		2,129	16.71	13	
4	0.50以上0.75未満	58,838	—	—	59,567	0.52	4.0	22.17		9,903	16.62	71	
5	0.75以上2.50未満	63,190	42	67.64	61,582	1.21	26.1	42.41		28,774	46.72	323	
6	2.50以上10.00未満	11,399	470	1.68	7,202	3.54	3.0	18.79		1,914	26.57	45	
7	10.00以上100.00未満	42	2	1.97	100	34.28	0.0	39.32		81	81.83	24	
8	100.00 (デフォルト)	1,933	85	10.01	2,032	100.00	0.4	54.60		877	43.16	24	
9	小計	155,789	7,628	31.02	157,163	2.19	47.3	31.12		44,820	28.51	507	1,011
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	46,513	1,714	64.55	44,016	0.43	3.6	33.62		9,849	22.37	64	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	47,306	2,228	29.77	46,654	1.67	4.7	30.34		17,144	36.74	233	
6	2.50以上10.00未満	29,125	551	25.84	28,611	3.72	2.1	31.58		12,865	44.96	332	
7	10.00以上100.00未満	110	—	—	110	78.05	0.0	20.07		35	32.01	17	
8	100.00 (デフォルト)	1,419	64	35.74	3,086	100.00	0.2	45.37		1,403	45.48	1,288	
9	小計	124,475	4,558	42.46	122,479	4.25	10.8	32.17		41,298	33.71	1,936	2,021
合計 (全てのポートフォリオ)		6,300,320	416,371	37.56	6,435,931	2.08	570.7	42.54	3.0	2,946,335	45.77	56,706	42,874

- (注) 1. 「CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額」に含まれる与信枠は、事業法人等向けエクスポージャーについては未引枠、リテール向けエクスポージャーについては契約額を記載しております。
2. 信用リスク削減手法により保証人PDを用いてリスク・アセット計算した場合は、当該保証人に係るポートフォリオのPD区分に記載しております。一部のみ保証でカバーされている場合は、原債務者と保証人の各ポートフォリオに分けて記載しております。但し、リテール向けエクスポージャーについては、保証による信用リスク削減効果はPDを調整することで勘案しているため、原債務者と保証人に分けずに記載しております。
3. 購入債権 (事業法人等向け・希薄化リスク相当額部分) および購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当額部分) における「オン・バランスシート・クロスエクスポート・エクスポージャーの額」は、購入債権 (事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分) にて記載しております。
4. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分しております。

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,111,187	71,624	0.11	2,154,415	0.00	3.6	44.99	2.1	59,403	2.75	49	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	740	—	—	740	0.26	0.0	45.00	1.4	302	40.88	0	
4	0.50以上0.75未満	152	—	—	152	0.59	0.0	45.00	1.0	87	57.35	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,112,080	71,624	0.11	2,155,308	0.00	3.6	44.99	2.1	59,793	2.77	50	
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	80,797	10,779	69.57	88,297	0.04	0.0	47.92	2.4	22,478	25.45	18	
2	0.15以上0.25未満	284	248	—	284	0.15	0.0	45.00	1.0	81	28.63	0	
3	0.25以上0.50未満	1,000	—	—	1,000	0.26	0.0	45.00	1.9	609	60.95	1	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	11	—	—	11	1.81	0.0	45.00	1.4	11	99.01	0	
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	82,093	11,028	68.00	89,593	0.04	0.0	47.88	2.4	23,181	25.87	20	
事業法人向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	611,707	70,781	66.22	657,990	0.06	0.2	45.76	2.9	171,529	26.06	191	
2	0.15以上0.25未満	288,446	25,204	60.54	297,328	0.15	0.5	43.47	2.7	115,864	38.96	202	
3	0.25以上0.50未満	411,569	22,092	82.20	423,847	0.26	0.6	42.96	3.0	230,674	54.42	480	
4	0.50以上0.75未満	321,472	9,048	66.21	325,224	0.59	0.4	42.43	3.5	270,658	83.22	825	
5	0.75以上2.50未満	246,673	6,539	66.31	250,229	1.81	0.5	42.13	4.1	309,808	123.80	1,917	
6	2.50以上10.00未満	144,947	5,086	71.59	147,460	4.03	0.2	42.29	3.7	214,957	145.77	2,514	
7	10.00以上100.00未満	8,573	106	32.43	8,575	14.93	0.0	44.24	2.6	18,790	219.11	566	
8	100.00 (デフォルト)	9,765	—	—	20,364	100.00	0.0	44.83	1.6	—	—	9,130	
9	小計	2,043,155	138,859	67.91	2,131,021	1.69	2.6	43.69	3.2	1,332,283	62.51	15,829	
中小中堅企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	721	—	—	721	0.08	0.0	43.40	2.2	145	20.20	0	
2	0.15以上0.25未満	114,426	4,637	78.40	110,524	0.15	0.7	41.43	2.7	34,812	31.49	71	
3	0.25以上0.50未満	233,838	5,185	73.43	225,824	0.26	1.3	41.72	2.9	97,426	43.14	248	
4	0.50以上0.75未満	206,825	3,599	65.63	201,481	0.59	0.8	41.67	3.6	144,565	71.75	502	
5	0.75以上2.50未満	223,149	1,666	87.05	219,166	1.81	1.1	41.52	4.1	224,004	102.20	1,655	
6	2.50以上10.00未満	133,895	1,641	79.16	124,980	4.03	0.9	40.93	3.6	139,169	111.35	2,062	
7	10.00以上100.00未満	68,081	413	86.65	61,803	14.93	0.4	42.04	3.5	109,565	177.27	3,881	
8	100.00 (デフォルト)	69,560	72	91.22	69,473	100.00	0.3	41.84	2.4	—	—	29,070	
9	小計	1,050,497	17,216	75.39	1,013,975	8.84	5.9	41.56	3.4	749,690	73.93	37,492	
特定貸付債権													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る)													
1	0.00以上0.15未満	296,967	—	—	296,967	0.05	0.1	90.00	5.0	388,457	130.80	0	
2	0.15以上0.25未満	10,055	—	—	10,055	0.15	0.0	90.00	5.0	12,438	123.69	13	
3	0.25以上0.50未満	2,560	—	—	2,560	0.26	0.0	90.00	5.0	3,964	154.81	6	
4	0.50以上0.75未満	342	—	—	342	0.59	0.0	90.00	5.0	678	198.13	1	
5	0.75以上2.50未満	159	—	—	159	1.81	0.0	90.00	5.0	467	292.57	2	
6	2.50以上10.00未満	436	—	—	436	4.03	0.0	90.00	5.0	1,678	384.20	15	
7	10.00以上100.00未満	244	—	—	244	14.93	0.0	90.00	5.0	2,231	914.00	32	
8	100.00 (デフォルト)	0	—	—	0	100.00	0.0	90.00	5.0	0	1,200.00	0	
9	小計	310,767	—	—	310,767	0.07	0.2	90.00	5.0	409,917	131.90	73	
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	47,943	—	—	47,786	0.05	0.0	54.41	3.2	13,142	27.50	15	
2	0.15以上0.25未満	10,994	—	—	10,983	0.15	0.0	45.00	3.2	4,948	45.05	7	
3	0.25以上0.50未満	9,374	307	75.00	9,590	0.26	0.0	45.00	2.9	5,313	55.40	11	
4	0.50以上0.75未満	3,734	140	75.00	3,831	0.59	0.0	45.00	4.2	3,391	88.52	10	
5	0.75以上2.50未満	4,017	15	75.00	4,028	1.81	0.0	45.00	2.5	4,517	112.13	32	
6	2.50以上10.00未満	3,237	—	—	3,237	4.03	0.0	45.00	4.8	5,441	168.06	58	
7	10.00以上100.00未満	1,000	—	—	986	14.93	0.0	45.00	3.4	2,285	231.78	66	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	80,301	463	75.00	80,443	0.55	0.0	50.59	3.3	39,041	48.53	202	119
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	—	—	—	205	0.03	0.0	—	—	2,516	1,222.77	4	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	—	—	—	205	0.03	0.0	—	—	2,516	1,222.77	4	—
購入債権 (事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	18,350	0.03	0.0	45.00	3.5	4,830	26.32	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	—	—	—	18,350	0.03	0.0	45.00	3.5	4,830	26.32	2	—
購入債権 (リテール向け)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	488	—	—	488	0.83	0.3	52.25	—	283	57.98	2	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	42	—	—	42	40.13	0.0	54.11	—	129	302.02	9	
8	100.00 (デフォルト)	35	—	—	35	100.00	0.0	52.11	—	62	173.81	13	
9	小計	567	—	—	567	10.05	0.4	52.38	—	474	83.75	25	0

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・CRM適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
		2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,290	130,269	35.48	46,193	0.05	319.0	94.77		1,468	3.17	22	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	1,585	12,538	23.28	4,505	0.25	33.6	96.66		560	12.44	10	
4	0.50以上0.75未満	1,329	2,399	13.44	1,564	0.62	8.1	93.51		390	24.94	9	
5	0.75以上2.50未満	11,494	19,372	12.05	13,502	1.30	35.5	94.00		5,942	44.01	166	
6	2.50以上10.00未満	14,289	14,489	2.08	14,429	3.52	28.3	93.64		12,925	89.57	476	
7	10.00以上100.00未満	159	215	4.01	167	60.58	0.5	94.15		372	222.51	95	
8	100.00 (デフォルト)	932	276	11.35	962	100.00	2.1	93.82		670	69.67	849	
9	小計	32,081	179,562	29.04	81,325	2.20	427.3	94.51		22,331	27.45	1,630	638
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	55,046	—	—	54,659	0.08	3.2	54.01		6,309	11.54	25	
2	0.15以上0.25未満	207,043	—	—	205,697	0.17	15.2	52.57		38,826	18.87	186	
3	0.25以上0.50未満	322,606	—	—	321,451	0.34	18.9	51.41		98,415	30.61	568	
4	0.50以上0.75未満	103,741	—	—	103,403	0.52	5.9	52.03		43,116	41.69	279	
5	0.75以上2.50未満	121,335	—	—	120,840	0.83	9.3	47.53		63,741	52.74	479	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	3,135	—	—	3,135	40.13	0.2	49.03		8,581	273.67	617	
8	100.00 (デフォルト)	2,986	—	—	3,093	100.00	0.2	51.07		4,099	132.53	1,252	
9	小計	815,895	—	—	812,281	0.91	53.2	51.37		263,091	32.38	3,409	2,037
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	7,335	3,069	46.63	10,276	0.04	4.5	18.61		413	4.02	1	
2	0.15以上0.25未満	997	—	—	2,520	0.21	0.9	54.04		599	23.77	3	
3	0.25以上0.50未満	12,239	3,799	20.73	13,872	0.39	7.7	26.21		2,224	16.03	13	
4	0.50以上0.75未満	55,958	—	—	56,595	0.53	3.7	21.92		9,366	16.54	67	
5	0.75以上2.50未満	64,503	65	88.67	63,373	1.19	26.4	41.58		28,826	45.48	321	
6	2.50以上10.00未満	11,757	443	1.65	7,384	3.60	3.0	17.83		1,862	25.22	44	
7	10.00以上100.00未満	110	2	1.96	83	46.43	0.0	42.84		75	90.02	22	
8	100.00 (デフォルト)	1,833	85	13.73	1,983	100.00	0.4	63.40		874	44.11	1,187	
9	小計	154,736	7,466	30.76	156,089	2.18	47.0	30.93		44,242	28.34	1,662	1,009
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	—	—	—	20	0.22	0.0	28.97		2	12.60	0	
3	0.25以上0.50未満	45,780	1,510	58.39	42,703	0.41	3.7	32.79		9,028	21.14	57	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	44,941	2,070	29.46	44,327	1.64	4.4	30.81		16,472	37.16	221	
6	2.50以上10.00未満	26,864	497	27.74	26,473	3.68	1.9	31.05		11,671	44.08	297	
7	10.00以上100.00未満	365	3	33.52	366	76.03	0.0	30.67		191	52.19	85	
8	100.00 (デフォルト)	1,613	57	28.74	3,551	100.00	0.2	46.98		1,637	46.11	1,537	
9	小計	119,564	4,139	39.80	117,442	4.86	10.4	32.07		39,004	33.21	2,200	2,444
合計 (全てのポートフォリオ)		6,801,742	430,360	39.80	6,967,372	2.07	551.1	42.86	2.9	2,990,398	42.92	62,603	48,788

- (注) 1. 「CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額」に含まれる与信枠は、事業法人等向けエクスポージャーについては未引出枠、リテール向けエクスポージャーについては契約額を記載しております。
2. 信用リスク削減手法により保証人PDを用いてリスク・アセット計算した場合は、当該保証人に係るポートフォリオのPD区分に記載しております。一部のみ保証でカバーされている場合は、原債務者と保証人の各ポートフォリオに分けて記載しております。ただし、リテール向けエクスポージャーについては、保証による信用リスク削減効果はPDを調整することで勘案しているため、原債務者と保証人に分けて記載しております。
3. 購入債権（事業法人等向け・希薄化リスク相当額部分）および購入債権（事業法人等向け・譲渡人デフォルトリスク相当額部分）における「オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額」は、購入債権（事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分）にて記載しております。
4. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分しております。

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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	ポートフォリオ	クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額		実際の信用リスク・アセットの額	
		2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	35,833	59,793	35,833	59,793
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	29,915	23,404	29,915	23,404
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	1,993,550	2,081,751	1,993,550	2,081,751
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	90,441	109,753	90,441	109,753
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	22,380	22,331	22,380	22,331
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	266,599	263,091	266,599	263,091
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	86,119	83,247	86,119	83,247
12	株式-FIRB	469,039	409,917	469,039	409,917
13	株式-AIRB	—	—	—	—
14	購入債権-FIRB	42,896	46,862	42,896	46,862
15	購入債権-AIRB	—	—	—	—
16	合計	3,036,776	3,100,152	3,036,776	3,100,152

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

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

【連結ベース】

（単位：百万円、％）

特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
					2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期		
優（Strong）	2.5年未満	4,160	18,673	50%	15,895	2,278	—	—	18,173	9,086	—
	2.5年以上	47,553	6,864	70%	50,281	920	—	—	51,202	35,841	204
良（Good）	2.5年未満	350	1,335	70%	1,351	—	—	—	1,351	946	5
	2.5年以上	17,409	13,109	90%	22,954	2,223	—	—	25,177	22,660	201
可（Satisfactory）		18,987	339	115%	1,315	17,961	—	—	19,276	22,168	539
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		88,460	40,322	—	91,797	23,384	—	—	115,182	90,703	951
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）			信用リスク・ アセットの額	期待損失		
					PF	OF	CF				
					2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期				
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	95%	—	—	—	—	—	—	—
良（Good）	2.5年未満	—	—	95%	—	—	—	—	—	—	—
	2.5年以上	—	—	120%	—	—	—	—	—	—	—
可（Satisfactory）		—	—	140%	—	—	—	—	—	—	—
弱い（Weak）		—	—	250%	—	—	—	—	—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランスシート の額	オフ・バランスシート の額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）			信用リスク・ アセットの額	期待損失			
				PF	OF	CF					
				2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期					
簡易手法-上場株式	83,686	—	300%	—	—	—	83,629	250,889	—	—	
簡易手法-非上場株式	6,487	544	400%	—	—	—	6,894	27,576	—	—	
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計	90,174	544	—	—	—	—	90,524	278,466	—	—	
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書の定めるところにより百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式エクスポージャー	—	—	100%	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円、%)

特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外												
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額		オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・アセットの額	期待損失
		2019年9月期				PF	OF	CF	IPRE	合計		
		2019年9月期	2019年9月期			2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期		
優（Strong）	2.5年未満	2,969	15,130	50%	13,292	1,028	—	—	—	14,321	7,160	—
	2.5年以上	62,814	12,270	70%	70,381	1,807	—	—	—	72,188	50,532	288
良（Good）	2.5年未満	685	1,056	70%	1,477	—	—	—	—	1,477	1,034	5
	2.5年以上	21,145	6,067	90%	23,937	1,786	—	—	—	25,723	23,151	205
可（Satisfactory）		16,683	1,802	115%	2,068	16,011	—	—	—	18,080	20,792	506
弱い（Weak）		2,828	—	250%	510	2,322	—	—	—	2,833	7,083	226
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計		107,126	36,328	—	111,667	22,956	—	—	—	134,624	109,753	1,233
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				
		2019年9月期										
		2019年9月期	2019年9月期									
優（Strong）	2.5年未満	—	—	—	70%	—	—	—				
	2.5年以上	—	—	—	95%	—	—	—				
良（Good）	2.5年未満	—	—	—	95%	—	—	—				
	2.5年以上	—	—	—	120%	—	—	—				
可（Satisfactory）		—	—	—	140%	—	—	—				
弱い（Weak）		—	—	—	250%	—	—	—				
デフォルト（Default）		—	—	—	—	—	—	—				
合計		—	—	—	—	—	—	—				
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）												
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー												
カテゴリー	オン・バランスシートの額		オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）	信用リスク・アセットの額	期待損失					
	2019年9月期											
	2019年9月期	2019年9月期										
簡易手法-上場株式	74,521	—	300%	74,521	223,563	—						
簡易手法-非上場株式	5,316	321	400%	5,557	22,231	—						
内部モデル手法	—	—	—	—	—	—						
合計	79,837	321	—	80,078	245,794	—						
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書の定めるところにより百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式エクスポージャー	—	—	100%	—	—	—						

◆CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		RC		PFE		実効EPE		規制上のエクスポージャーの算定に使用される 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	
		2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
1	SA-CCR	—	—	—	—			1.4	1.4	—	—	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	5,088	8,260	12,903	19,812					17,992	28,072	8,259	12,722
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									153,701	390,410	10,357	10,350
5	エクスポージャー変動推計モデル									—	—	—	—
6	合計											18,616	23,072

◆CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8パーセントで除して得た額)	
		2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019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	22,815	27,909	13,097	21,342
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	22,815	27,909	13,097	21,342

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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト	与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後)								合計
			0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	
			2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け	—	—	—	—	—	0	—	—	0	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	—	—	—	0	—	—	0	

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 業種	与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
		2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

【連結ベース】

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	89,239	0.06	0.0	12.72	0.4	5,297	5.93
2	0.15以上0.25未満	33,165	0.16	0.0	4.21	0.0	760	2.29
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	30,557	4.17	0.0	9.05	0.0	8,268	27.06
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	152,962	0.80	0.0	10.14	0.2	14,326	9.36
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	13,835	0.07	0.0	0.43	0.0	30	0.21
2	0.15以上0.25未満	376	0.16	0.0	45.00	3.1	180	47.89
3	0.25以上0.50未満	877	0.27	0.0	43.11	4.5	610	69.56
4	0.50以上0.75未満	398	0.62	0.0	45.00	4.1	386	97.02
5	0.75以上2.50未満	546	1.85	0.0	45.00	2.4	614	112.36
6	2.50以上10.00未満	644	4.17	0.0	45.00	2.4	907	140.84
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	16,679	1.44	0.0	7.93	0.6	2,728	16.36
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	122	0.16	0.0	38.64	3.8	49	40.52
3	0.25以上0.50未満	514	0.27	0.0	40.04	3.9	277	53.94
4	0.50以上0.75未満	140	0.62	0.0	44.03	4.4	117	83.71
5	0.75以上2.50未満	718	1.85	0.0	45.00	1.5	639	89.04
6	2.50以上10.00未満	125	4.17	0.0	45.00	3.2	174	139.04
7	10.00以上100.00未満	1	14.98	0.0	45.00	1.0	2	176.35
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,622	1.36	0.0	42.86	2.8	1,260	77.70
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	83	0.43	0.0	47.94	—	26	31.91
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	32	1.31	0.0	23.56	—	8	26.69
6	2.50以上10.00未満	7	3.15	0.0	28.34	—	3	39.83
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	123	0.69	0.0	40.30	—	38	31.06
合計 (全てのポートフォリオ)		171,387	0.87	0.1	10.26	—	18,354	10.70

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	152,354	0.06	0.0	12.48	0.4	9,259	6.07
2	0.15以上0.25未満	134,875	0.15	0.0	3.09	0.0	2,137	1.58
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	50,677	1.81	0.0	2.67	0.0	3,023	5.96
6	2.50以上10.00未満	10,485	4.03	0.0	8.01	0.0	2,477	23.63
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	348,394	0.30	0.0	7.28	0.1	16,898	4.85
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	61,756	0.07	0.0	0.28	0.0	67	0.10
2	0.15以上0.25未満	1,046	0.15	0.0	42.92	3.7	502	48.02
3	0.25以上0.50未満	2,140	0.26	0.0	44.39	4.7	1,547	72.30
4	0.50以上0.75未満	752	0.59	0.0	45.00	3.2	637	84.78
5	0.75以上2.50未満	232	1.81	0.0	45.00	1.0	217	93.68
6	2.50以上10.00未満	370	4.03	0.0	45.00	2.9	540	145.78
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	66,300	0.64	0.0	3.29	0.3	3,514	5.30
中堅中小企業向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	191	0.15	0.0	42.04	4.0	87	45.61
3	0.25以上0.50未満	614	0.26	0.0	41.64	3.9	327	53.26
4	0.50以上0.75未満	341	0.59	0.0	37.99	3.4	220	64.63
5	0.75以上2.50未満	140	1.81	0.0	45.00	2.1	127	90.62
6	2.50以上10.00未満	129	4.03	0.0	43.74	2.2	151	116.96
7	10.00以上100.00未満	85	14.93	0.0	45.00	1.0	147	173.10
8	100.00 (デフォルト)	0	100.00	0.0	35.00	1.0	—	—
9	小計	1,503	1.73	0.0	41.55	3.3	1,062	70.66
その他リテール向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	106	0.41	0.0	47.07	—	32	30.34
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	15	1.30	0.0	26.60	—	4	30.04
6	2.50以上10.00未満	30	3.10	0.0	38.89	—	16	54.51
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	151	0.94	0.0	43.41	—	53	35.13
合計 (全てのポートフォリオ)		416,350	0.36	0.1	6.78	—	21,528	5.17

◆CCR5：担保の内訳

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		派生商品取引で使用される担保								レポ形式の取引で使用される担保			
		受入担保の公正価値				差入担保の公正価値				受入担保の公正価値		差入担保の公正価値	
		分別管理 されている		分別管理 されていない		分別管理 されている		分別管理 されていない					
		2018年 9月期	2019年 9月期	2018年 9月期	2019年 9月期	2018年 9月期	2019年 9月期	2018年 9月期	2019年 9月期	2018年 9月期	2019年 9月期	2018年 9月期	2019年 9月期
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	22,995	189,428	—	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	128,663	199,472	—	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22,941	191,612
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	123,871	232,425
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	34,308	16,643
7	株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	151,658	388,901	181,121	440,680

◆CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		購入したプロテクション		提供したプロテクション	
		2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
想定元本					
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—	—	—
4	クレジットオプション	—	—	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—	—	—
6	想定元本合計	—	—	—	—
公正価値					
7	プラスの公正価値（資産）	—	—	—	—
8	マイナスの公正価値（負債）	—	—	—	—

◆CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		中央清算機関向けエクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)		リスク・アセットの額	
		2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019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)			8	19
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)	205	488	8	19
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	205	488	8	19
4	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—	—	—
5	(iii) レポ形式の取引	—	—	—	—
6	(iv) クロスプロダクト・ネットティングが承認された 場合のネットティング・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	—	—	—	—
9	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)			—	—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く)	—	—	—	—
13	(i) 派生商品取引 (上場以外)	—	—	—	—
14	(ii) 派生商品取引 (上場)	—	—	—	—
15	(iii) レポ形式の取引	—	—	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットティングが承認された 場合のネットティング・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）

項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
		2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期	2018年 9月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	4,474	—	4,474
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	4,055	—	4,055
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	—	—	—	—	—	—	418	—	418
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	1,591	—	1,591
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛金債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	1,591	—	1,591
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

項番	原資産の種類	自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
		2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期	2019年 9月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	3,431	—	3,431
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	3,327	—	3,327
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	—	—	—	—	—	—	103	—	103
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	—	—	—	—	—	—	1,301	—	1,301
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース及び売掛金債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	1,301	—	1,301
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

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

◆SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）

【連結ベース】

（単位：百万円）

項番		証券化エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）														
		合計	資産譲渡型証券化取引（小計）					再証券化			合成型証券化取引（小計）			再証券化		
		2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	裏付けとなるリート	ホールセール	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	裏付けとなるリート	ホールセール	2018年9月期	2018年9月期
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1,250%以上のリスク・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	内部格付手法における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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により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	内部格付手法における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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により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	内部格付手法における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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	内部格付手法における指定関数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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位：百万円)

項番		合計													
		資産譲渡型証券化取引(小計)									合成型証券化取引(小計)				
		証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア		
2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)															
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額 (算出方法別)															
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信用リスク・アセットの額 (算出方法別)															
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
所要自己資本の額 (算出方法別)															
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		証券化エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)													
		合計	資産譲渡型証券化取引 (小計)				再証券化			合成型証券化取引 (小計)			再証券化		
		2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	裏付けとなるリート	ホールセール	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期	2018年9月期
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)															
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	4,474	4,474	4,474	4,474	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	1,591	1,591	1,591	—	1,591	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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%以上のリスク・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	内部格付手法における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	6,065	6,065	6,065	4,474	1,591	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により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	内部格付手法における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	870	870	870	313	556	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により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	内部格付手法における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	73	73	73	26	47	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	内部格付手法における指定関数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	自己資本比率告示第二百四十七条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

項番		合計		資産譲渡型証券化取引(小計)					合成型証券化取引(小計)			再証券化				
		2019年9月期	2019年9月期	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	証券化	裏付けとなるリート	ホールセール	再証券化	シニア	非シニア	
		2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	2019年9月期	
エクスポージャーの額 (リスク・ウェイト区分別)																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	3,431	3,431	3,431	3,431	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	1,301	1,301	1,301	—	1,301	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
エクスポージャーの額 (算出方法別)																
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	4,732	4,732	4,732	3,431	1,301	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	1,334	1,334	1,334	683	650	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
所要自己資本の額 (算出方法別)																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	106	106	106	54	52	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

◆MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

◆MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

◆MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果

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

◆IRRBB1：金利リスク

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
1	上方パラレルシフト	41,656	65,655	2,233	6,580
2	下方パラレルシフト	0	0	6,895	3,261
3	スティープ化	16,936	36,448		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	11,750	10,410		
6	短期金利低下	0	0		
7	最大値	41,656	65,655	6,895	6,580
		2018年9月期		2019年9月期	
8	Tier1資本の額	598,478		607,853	

【単体ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
1	上方パラレルシフト	41,656	65,655	2,233	6,580
2	下方パラレルシフト	0	0	6,895	3,261
3	スティープ化	16,936	36,448		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	11,750	10,410		
6	短期金利低下	0	0		
7	最大値	41,656	65,655	6,895	6,580
		2018年9月期		2019年9月期	
8	Tier1資本の額	581,137		589,640	

◆CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況

【連結ベース】

(単位：百万円、%)

国又は地域	各金融当局が定める比率		カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額		カウンター・シクリカル・バッファ比率		カウンター・シクリカル・バッファの額	
	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
フランス		0.25		1,392				
香港		2.50		5,917				
英国		1.00		15,633				
小計				22,943				
合計				3,328,111		0.00		—

(注) 1. 国又は地域に係る信用リスク・アセットの額は、最終リスクベースにて算出しております。ただし、最終リスクベースにて判定が困難なアセットについては、所在地ベース又は記帳地ベースにて算出しております。

2. 「カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況」は2019年3月期からの開示であるため、2018年9月期の開示は省略しております。