

# [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)

	2019年9月期	2020年9月期
ルック・スルー方式	208,756	194,028
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	1,775
フォールバック方式 (リスク・ウェイト1,250%)	208	50

- (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	
		2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期
1	信用リスク	3,229,328	3,422,300	273,226	289,578
2	うち、標準的手法適用分	10,473	10,700	837	856
3	うち、内部格付手法適用分	3,100,152	3,290,525	262,892	279,036
	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	118,702	121,074	9,496	9,685
4	カウンターパーティ信用リスク	44,434	56,222	3,665	4,625
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	12,722	14,315	1,078	1,213
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	21,342	29,423	1,707	2,353
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	19	146	1	11
	その他	10,350	12,337	877	1,046
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	245,794	333,087	20,843	28,245
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	149,755	15,789	12,504
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	8,457	993	717
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	821	317	65
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	1,334	1,023	106	81
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	1,023	106	81
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	151,676	153,999	12,134	12,319
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	151,676	153,999	12,134	12,319
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	3,876,000	4,125,677	327,077	348,140

## 【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	
		2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期
1	信用リスク	3,184,277	3,378,651	269,645	286,126
2	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
3	うち、内部格付手法適用分	3,104,808	3,298,866	263,287	279,743
	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	79,468	79,784	6,357	6,382
4	カウンターパーティ信用リスク	44,434	56,222	3,665	4,625
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	12,722	14,315	1,078	1,213
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	21,342	29,423	1,707	2,353
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	19	146	1	11
	その他	10,350	12,337	877	1,046
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	198,364	258,940	16,821	21,958
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	159,608	16,612	13,340
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	8,457	990	717
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	821	317	65
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	1,334	1,023	106	81
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	1,023	106	81
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	マーケット・リスク	—	—	—	—
17	うち、標準的方式適用分	—	—	—	—
18	うち、内部モデル方式適用分	—	—	—	—
19	オペレーショナル・リスク	141,185	141,618	11,294	11,329
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	141,185	141,618	11,294	11,329
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	41,609	1,915	3,528
	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	3,805,284	4,046,953	321,369	341,773

◆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		2019年 9月期	2020年 9月期	2019年 9月期	2020年 9月期
		2019年 9月期	2020年 9月期	2019年 9月期	2020年 9月期				
オン・バランスシートの資産									
1	貸出金	86,525	84,478	4,495,484	4,754,505	24,957	25,177	4,557,052	4,813,806
2	有価証券（うち負債性のもの）	25	—	1,106,188	1,210,076	—	—	1,106,213	1,210,076
3	その他オン・バランスシートの資産 （うち負債性のもの）	546	936	956,815	1,354,010	1,753	1,860	955,609	1,353,087
4	オン・バランスシートの資産の合計 （1+2+3）	87,097	85,415	6,558,488	7,318,592	26,710	27,038	6,618,875	7,376,969
オフ・バランスシートの資産									
5	支払承諾等	69	486	32,657	26,188	46	209	32,680	26,465
6	コミットメント等	—	—	148,996	156,637	97	119	148,898	156,518
7	オフ・バランスシートの資産の合計 （5+6）	69	486	181,653	182,826	143	329	181,579	182,983
8	合計（4+7）	87,166	85,901	6,740,142	7,501,418	26,854	27,367	6,800,454	7,559,953

- (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	
		2019年 9月期	2020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	83,788	87,532
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	18,359	10,235
4	非デフォルト状態へ復帰した額	7,560	3,338
5	償却された額	2,041	3,789
6	その他の変動額	△5,448	△5,224
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）	87,097	85,415

- (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	
		2019年 9月期	2020年 9月期	2019年 9月期	2020年 9月期	2019年 9月期	2020年 9月期	2019年 9月期	2020年 9月期	2019年 9月期	2020年 9月期
1	貸出金	3,326,561	3,392,077	1,230,490	1,421,728	830,974	940,335	50,693	89,129	—	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,049,889	1,161,025	56,323	49,051	15,120	13,759	36,190	30,125	—	—
3	その他オン・バランスシートの 資産（負債性のもの）	954,872	1,352,545	737	541	16	6	—	—	—	—
4	合計（1+2+3）	5,331,324	5,905,648	1,287,550	1,471,321	846,111	954,100	86,884	119,255	—	—
5	うちデフォルトしたもの	37,291	35,477	30,981	30,916	21,246	21,168	7,992	9,028	—	—

◆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		2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期
		2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020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	2	—	—	1	2	—	—	—	—	—	—
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	432	—	—	118	432	—	—	23	86	20.00	20.00
12	法人等向け	9,384	8,929	—	—	9,384	8,929	—	—	9,384	8,929	100.00	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	1,327	1,248	—	—	1,327	1,248	—	—	995	936	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）	47	508	—	—	47	508	—	—	69	747	145.63	146.99
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	10,879	11,122	—	—	10,879	11,122	—	—	10,473	10,700	96.26	96.20

(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
		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。

(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
		2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020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	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2
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	—	—	432	—	—	—	—	—	—	—	432
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	8,929	—	—	—	8,929
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	1,248	—	—	—	—	1,248
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）	—	—	—	—	15	—	—	493	—	—	508
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	—	432	—	15	1,248	8,929	493	—	—	11,122

(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
		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				3,227
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				137
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				17,235
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				21,936
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あります。

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポート・エクスポート・エクスポートの額	CCF・CRM適用前のオフ・バランスシート・エクスポート・エクスポートの額	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
		2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期
ソブリン向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	2,591,127	71,612	0.10	2,672,139	0.00	2.2	44.99	2.1	52,161	1.95	43	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,591,127	71,612	0.10	2,672,139	0.00	2.2	44.99	2.1	52,161	1.95	43	3,729
金融機関等向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	89,930	778	—	89,930	0.04	0.0	47.88	2.5	24,107	26.80	18	
2	0.15以上0.25未満	240	268	—	240	0.16	0.0	45.00	1.0	71	29.56	0	
3	0.25以上0.50未満	1,000	—	—	1,000	0.25	0.0	45.00	1.0	471	47.15	1	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	5	—	—	5	1.79	0.0	45.00	1.1	5	93.81	0	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	0.0	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	91,177	1,047	—	91,177	0.04	0.0	47.84	2.5	24,655	27.04	19	129
事業法人向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	634,103	76,307	67.03	680,258	0.06	0.2	46.49	2.9	183,511	26.97	202	
2	0.15以上0.25未満	220,254	32,366	62.59	233,789	0.16	0.5	43.97	2.5	90,578	38.74	164	
3	0.25以上0.50未満	566,676	21,293	67.46	573,684	0.25	0.6	42.61	3.4	323,334	56.36	633	
4	0.50以上0.75未満	348,806	9,681	79.09	353,856	0.59	0.3	42.44	3.6	294,772	83.30	895	
5	0.75以上2.50未満	297,034	8,130	72.83	300,997	1.79	0.6	41.98	4.0	367,732	122.17	2,272	
6	2.50以上10.00未満	116,670	12,701	60.52	123,357	3.92	0.2	42.86	3.2	173,299	140.48	2,077	
7	10.00以上100.00未満	11,001	481	90.48	10,999	14.67	0.0	43.48	2.5	23,515	213.78	702	
8	100.00 (デフォルト)	12,193	6	—	22,234	100.00	0.0	44.00	2.0	—	—	9,785	
9	小計	2,206,740	160,968	66.77	2,299,176	1.67	2.7	43.82	3.2	1,456,744	63.35	16,732	18,079
中小堅企業向けエクスポート													
1	0.00以上0.15未満	1,590	—	—	1,590	0.08	0.0	44.34	1.4	315	19.86	0	
2	0.15以上0.25未満	132,966	4,061	78.30	120,563	0.16	0.8	41.31	2.8	39,258	32.56	79	
3	0.25以上0.50未満	232,385	3,785	63.60	216,143	0.25	1.4	41.25	3.0	92,843	42.95	230	
4	0.50以上0.75未満	196,441	2,538	74.43	185,697	0.59	0.8	41.60	3.7	132,856	71.54	460	
5	0.75以上2.50未満	217,525	1,597	72.15	210,219	1.79	1.1	41.50	4.1	211,288	100.50	1,568	
6	2.50以上10.00未満	183,475	1,383	74.87	166,128	3.92	1.1	41.02	3.7	188,118	113.23	2,677	
7	10.00以上100.00未満	74,556	545	87.31	65,770	14.67	0.4	41.96	3.5	116,310	176.84	4,050	
8	100.00 (デフォルト)	63,768	487	99.35	62,833	100.00	0.3	41.94	2.3	—	—	26,357	
9	小計	1,102,710	14,399	73.79	1,028,947	8.22	6.3	41.43	3.4	780,990	75.90	35,426	20,642
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
		2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020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	330,142	—	—	330,142	0.04	0.1	90.00	5.0	415,690	125.91	0	
2	0.15以上0.25未満	12,012	—	—	12,012	0.16	0.0	90.00	5.0	15,161	126.20	16	
3	0.25以上0.50未満	2,970	—	—	2,970	0.25	0.0	90.00	5.0	4,559	153.47	6	
4	0.50以上0.75未満	148	—	—	148	0.59	0.0	90.00	5.0	308	207.96	0	
5	0.75以上2.50未満	286	—	—	286	1.79	0.0	90.00	5.0	1,142	399.07	4	
6	2.50以上10.00未満	306	—	—	306	3.92	0.0	90.00	5.0	1,163	379.34	10	
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	14.67	0.0	90.00	5.0	0	660.35	0	
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	345,867	—	—	345,867	0.06	0.2	90.00	5.0	438,024	126.64	39	
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	36,515	—	—	36,387	0.04	0.0	51.95	3.5	9,615	26.42	9	
2	0.15以上0.25未満	5,536	—	—	5,514	0.16	0.0	45.00	2.3	2,081	37.73	3	
3	0.25以上0.50未満	8,082	—	—	8,082	0.25	0.0	45.00	3.4	4,763	58.94	9	
4	0.50以上0.75未満	3,094	—	—	3,079	0.59	0.0	45.00	4.3	2,781	90.31	8	
5	0.75以上2.50未満	7,144	464	75.00	7,479	1.79	0.0	45.00	3.1	8,813	117.83	60	
6	2.50以上10.00未満	3,164	60	75.00	3,209	3.92	0.0	45.00	4.7	5,296	165.00	56	
7	10.00以上100.00未満	186	—	—	186	14.67	0.0	45.00	3.4	428	230.07	12	
8	100.00 (デフォルト)	428	—	—	428	100.00	0.0	45.00	3.4	—	—	192	
9	小計	64,153	524	75.00	64,367	1.21	0.0	48.93	3.4	33,779	52.47	353	90
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	—	—	—	179	0.03	0.0	—	—	2,196	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	—	—	—	179	0.03	0.0	—	—	2,196	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	—	—	—	10,230	0.03	0.0	45.00	3.5	2,671	26.10	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	—	—	—	10,230	0.03	0.0	45.00	3.5	2,671	26.10	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	344	—	—	344	0.80	0.2	51.90	—	193	56.14	1	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	41	—	—	41	39.62	0.0	52.17	—	121	292.26	8	
8	100.00 (デフォルト)	12	—	—	12	100.00	0.0	60.27	—	18	148.24	6	
9	小計	398	—	—	398	7.99	0.3	52.20	—	334	83.75	16	0

(単位：百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	オン・バランスシート・クロスエクスポージャーの額	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
		2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期
適格リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	2,097	127,361	35.52	45,372	0.04	305.9	92.65		1,358	2.99	20	
2	0.15以上0.25未満	1,500	12,108	22.98	4,283	0.24	32.1	93.46		499	11.64	9	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	1,179	2,171	13.21	1,394	0.60	7.0	94.18		341	24.51	7	
5	0.75以上2.50未満	10,945	18,183	11.64	12,755	1.47	33.7	94.26		6,156	48.26	177	
6	2.50以上10.00未満	11,626	11,796	2.02	11,743	3.49	22.5	94.17		10,524	89.61	386	
7	10.00以上100.00未満	113	150	5.00	120	62.22	0.3	94.35		258	213.85	70	
8	100.00 (デフォルト)	762	226	13.52	793	100.00	2.2	93.28		549	69.17	696	
9	小計	28,224	171,999	29.47	76,465	1.97	403.9	93.24		19,687	25.74	1,369	534
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	60,769	—	—	60,413	0.08	3.2	55.48		6,945	11.49	28	
2	0.15以上0.25未満	223,023	—	—	221,675	0.16	15.3	53.94		41,489	18.71	197	
3	0.25以上0.50未満	447,603	—	—	446,013	0.37	25.2	52.93		148,184	33.22	878	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	126,560	—	—	126,027	0.80	9.8	47.72		65,056	51.62	482	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	2,760	—	—	2,759	39.62	0.2	49.57		7,663	277.71	542	
8	100.00 (デフォルト)	2,944	—	—	3,066	100.00	0.2	52.46		4,334	141.35	1,262	
9	小計	863,662	—	—	859,955	0.84	54.1	52.59		273,674	31.82	3,390	1,988
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	5,830	3,121	46.37	8,394	0.04	4.4	21.43		371	4.42	1	
2	0.15以上0.25未満	959	—	—	2,402	0.21	0.8	54.81		570	23.76	2	
3	0.25以上0.50未満	22,947	3,823	20.89	24,475	0.39	8.1	18.67		2,791	11.40	17	
4	0.50以上0.75未満	55,530	—	—	57,676	0.56	5.1	23.48		10,485	18.18	77	
5	0.75以上2.50未満	69,356	22	100.00	67,334	1.21	24.6	37.62		27,803	41.29	311	
6	2.50以上10.00未満	14,693	352	1.62	9,950	3.59	3.1	14.14		1,990	19.99	48	
7	10.00以上100.00未満	56	0	1.99	43	75.42	0.0	56.55		50	117.31	16	
8	100.00 (デフォルト)	1,565	30	1.62	1,510	100.00	0.3	48.14		749	49.58	667	
9	小計	170,939	7,349	30.95	171,787	1.83	46.8	28.36		44,813	26.08	1,143	682
その他リテール向けエクスポージャー (債務者単位)													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	37,934	1,468	64.00	35,769	0.40	3.4	32.68		7,416	20.73	47	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	39,475	1,729	32.16	38,824	1.62	4.0	30.32		14,146	36.43	188	
6	2.50以上10.00未満	23,819	422	29.52	23,480	3.87	1.8	31.17		10,436	44.44	279	
7	10.00以上100.00未満	130	—	—	130	75.23	0.0	21.09		48	36.75	20	
8	100.00 (デフォルト)	1,488	48	34.35	3,208	100.00	0.2	46.24		1,453	45.29	1,367	
9	小計	102,848	3,669	44.63	101,413	4.92	9.5	31.84		33,501	33.03	1,903	2,155
合計 (全てのポートフォリオ)		7,567,850	431,570	40.13	7,722,107	1.82	526.6	47.03		3,163,235	40.96	60,444	48,033

- (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・クロスエクスポージャーの額」は、購入債権 (事業法人等向け・デフォルトリスク相当部分) にて記載しております。
4. リテール向けエクスポージャーについてはPD推計に債権の数を使用しているため、「債務者の数」に債権の数を記載しております。ただし、「その他リテール向けエクスポージャー」の一部については、PD推計に債務者の数を使用しているため、本表において区分しております。

◆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	
		2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	59,793	52,161	59,793	52,161
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	23,404	24,655	23,404	24,655
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	—	—	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）-FIRB	2,081,751	2,237,735	2,081,751	2,237,735
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	109,753	127,289	109,753	127,289
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	22,331	19,687	22,331	19,687
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	263,091	273,674	263,091	273,674
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	83,247	78,315	83,247	78,315
12	株式-FIRB	409,917	438,024	409,917	438,024
13	株式-AIRB	—	—	—	—
14	購入債権-FIRB	46,862	38,981	46,862	38,981
15	購入債権-AIRB	—	—	—	—
16	合計	3,100,152	3,290,525	3,100,152	3,290,525

(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（スロットティング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

【連結ベース】

（単位：百万円、％）

特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセットの額	期待損失
					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		
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					
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		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					
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		
		2020年9月期	2020年9月期		2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期
優（Strong）	2.5年未満	3,198	11,939	50%	11,154	1,003	—	—	12,157	6,078	—
	2.5年以上	83,668	11,417	70%	92,359	—	—	—	92,359	64,651	369
良（Good）	2.5年未満	779	424	70%	318	781	—	—	1,099	769	4
	2.5年以上	23,506	5,950	90%	24,944	3,044	—	—	27,989	25,190	223
可（Satisfactory）		14,253	—	115%	437	13,840	—	—	14,277	16,419	399
弱い（Weak）		5,554	142	250%	2,476	3,195	—	—	5,671	14,179	453
デフォルト（Default）		1,488	—	—	446	1,042	—	—	1,488	—	744
合計		132,448	29,874	—	132,137	22,906	—	—	155,044	127,289	2,195
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						信用リスク・アセットの額	期待損失
					2020年9月期	2020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						信用リスク・アセットの額	期待損失	
				2020年9月期	2020年9月期						2020年9月期
簡易手法-上場株式	103,548	—	300%						103,548	310,646	
簡易手法-非上場株式	5,502	143	400%						5,610	22,440	
内部モデル手法	—	—	—						—	—	
合計	109,051	143	—						109,159	333,087	
百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書の定めるところにより百パーセントのリスク・ウェイトが適用される株式エクスポージャー	—	—	100%						—	—	

◆CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番		RC		PFE		実効EPE		規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		リスク・アセットの額	
		2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020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	8,260	13,349	19,812	21,796					28,072	35,146	12,722	14,315
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									390,410	446,833	10,350	12,337
5	エクスポージャー変動推計モデル									—	—	—	—
6	合計											23,072	26,652

◆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)	
		2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020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	27,909	32,912	21,342	29,423
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	27,909	32,912	21,342	29,423

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

【連結ベース】

(単位：百万円)

項番	リスク・ウェイト 業種	与信相当額 (信用リスク削減効果勘案後)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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
		2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020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	—	—	—	—	—	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

◆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)
		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

(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)
		2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020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	69,046	—	0.0	45.00	0.0	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	69,046	—	0.0	45.00	0.0	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	220,676	0.04	0.0	12.09	0.3	9,275	4.20
2	0.15以上0.25未満	49,328	0.15	0.0	0.13	0.0	35	0.07
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	87,540	1.79	0.0	0.01	0.0	20	0.02
6	2.50以上10.00未満	45,016	3.92	0.0	7.86	0.0	10,387	23.07
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	402,561	0.87	0.0	7.53	0.2	19,719	4.89
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	148	0.05	0.0	45.00	2.1	31	21.11
2	0.15以上0.25未満	544	0.16	0.0	45.00	3.2	261	47.99
3	0.25以上0.50未満	3,330	0.25	0.0	44.59	3.7	2,069	62.13
4	0.50以上0.75未満	932	0.59	0.0	45.00	3.2	784	84.07
5	0.75以上2.50未満	284	1.79	0.0	45.00	1.3	274	96.32
6	2.50以上10.00未満	4	3.92	0.0	45.00	1.0	5	121.64
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	5,245	0.38	0.0	44.74	3.4	3,426	65.32
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	137	0.16	0.0	44.35	4.1	65	47.86
3	0.25以上0.50未満	676	0.25	0.0	38.95	3.9	334	49.50
4	0.50以上0.75未満	331	0.59	0.0	45.00	3.5	270	81.67
5	0.75以上2.50未満	126	1.79	0.0	44.25	3.5	125	99.61
6	2.50以上10.00未満	115	3.92	0.0	45.00	1.2	125	109.14
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	0	100.00	0.0	35.00	1.0	—	—
9	小計	1,387	0.77	0.0	41.92	3.5	923	66.54
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	120	0.40	0.0	32.65	—	24	20.71
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	10	1.30	0.0	42.81	—	5	48.32
6	2.50以上10.00未満	7	3.04	0.0	29.80	—	3	41.68
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	0	95.71	0.0	29.20	—	0	15.62
9	小計	139	0.64	0.0	33.27	—	33	23.99
合計 (全てのポートフォリオ)		478,379	0.73	0.1	13.45	—	24,101	5.03

◆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					
		2019年 9月期	2020年 9月期	2019年 9月期	2020年 9月期	2019年 9月期	2020年 9月期	2019年 9月期	2020年 9月期	2019年 9月期	2020年 9月期	2019年 9月期	2020年 9月期
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	189,428	137,182	—	69,046
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	—	—	—	—	199,472	241,077	—	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	65,921	191,612	137,552
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	232,425	301,148
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	16,643	—
7	株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	388,901	444,181	440,680	507,747

◆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	
		2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020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	
		2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020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)			19	146
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)	488	3,656	19	146
3	(i) 派生商品取引 (上場以外)	488	3,656	19	146
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
		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（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
		2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期	2020年 9月期
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	2,609	—	2,609
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	2,609	—	2,609
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）	—	—	—	—	—	—	1,003	—	1,003
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	—	—	—	—	—	—	1,003	—	1,003
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			シニア		非シニア	
		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	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			
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	外部格付手法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%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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
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	外部格付手法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%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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
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%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					
			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			
			2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020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%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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
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%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%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			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	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%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	外部格付手法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%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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	外部格付手法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%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	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%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					
			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			
			2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020年9月期	2020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	2,609	2,609	2,609	2,609	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
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	1,003	1,003	1,003	—	1,003	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
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	3,613	3,613	3,613	2,609	1,003	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
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	1,023	1,023	1,023	521	501	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
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	81	81	81	41	40	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
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	
		2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期
1	上方パラレルシフト	65,655	72,466	6,580	5,270
2	下方パラレルシフト	0	1,453	3,261	10,574
3	スティープ化	36,448	45,023		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	10,410	11,369		
6	短期金利低下	0	7,006		
7	最大値	65,655	72,466	6,580	10,574
		2019年9月期		2020年9月期	
8	Tier1資本の額	607,853		664,574	

【単体ベース】

(単位：百万円)

項番		△EVE		△NII	
		2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期
1	上方パラレルシフト	65,655	72,466	6,580	5,270
2	下方パラレルシフト	0	1,453	3,261	10,574
3	スティープ化	36,448	45,023		
4	フラット化	0	0		
5	短期金利上昇	10,410	11,369		
6	短期金利低下	0	7,006		
7	最大値	65,655	72,466	6,580	10,574
		2019年9月期		2020年9月期	
8	Tier1資本の額	589,640		635,574	

◆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	
	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期
フランス	0.25		1,392					
香港	2.50	1.00	5,917	7,343				
英国	1.00		15,633					
ルクセンブルク		0.25		2,464				
小計			22,943	9,807				
合計			3,328,111	3,600,970	0.00	0.00	—	—

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