

I. 主要な指標

1. 主要な指標【ちゅうぎんフィナンシャルグループ連結】

(1) 自己資本比率に係る定量的開示事項

(単位：百万円)

KM1：主要な指標（ちゅうぎんフィナンシャルグループ連結）						
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日
資本						
1	普通株式等Tier1資本の額	530,792	541,794	521,416	507,430	
2	Tier1資本の額	530,792	541,794	521,416	507,430	
3	総自己資本の額	540,566	551,035	530,714	516,898	
リスク・アセット						
4	リスク・アセットの額	4,428,114	4,249,149	4,123,177	4,102,384	
自己資本比率						
5	連結普通株式等Tier1比率	11.98%	12.75%	12.64%	12.36%	
6	連結Tier1比率	11.98%	12.75%	12.64%	12.36%	
7	連結総自己資本比率	12.20%	12.96%	12.87%	12.59%	
資本バッファ						
8	資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	
9	カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	
10	G-SIB/D-SIBバッファ比率	—	—	—	—	
11	最低連結資本バッファ比率	2.51%	2.50%	2.50%	2.50%	
12	連結資本バッファ比率	4.20%	4.96%	4.87%	4.59%	
連結レバレッジ比率						
13	総エクスポージャーの額	9,019,735	8,948,073	8,640,012	9,096,340	
14	連結レバレッジ比率	5.88%	6.05%	6.03%	5.57%	

(2) 流動性カバレッジ比率及び安定調達比率に係る定量的開示事項

(単位：百万円)

KM1：主要な指標（ちゅうぎんフィナンシャルグループ連結）						
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		2023年9月期	2023年6月期	2023年3月期	2022年12月期	2022年9月期
連結流動性カバレッジ比率						
15	算入可能適格流動資産の合計額	2,298,043	2,191,694	2,125,526	2,248,145	
16	純資金流出額	1,315,086	1,143,642	1,016,577	1,072,228	
17	連結流動性カバレッジ比率	174.7%	191.6%	209.0%	209.6%	
連結安定調達比率						
18	利用可能安定調達額	7,388,160	7,352,376	7,043,470	6,953,830	
19	所要安定調達額	5,618,788	5,508,308	5,348,960	5,281,554	
20	連結安定調達比率	131.4%	133.4%	131.6%	131.6%	

II. 自己資本の構成に関する開示事項【連結】

(単位：百万円、%)

CC1：自己資本の構成（ちゅうぎんフィナンシャルグループ連結）			
国際様式の 該当番号	項 目	イ	ハ
		2023年9月30日	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目 (1)			
la+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	505,259	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	23,292	(1)、(2)
2	うち、利益剰余金の額	486,774	(3)
1c	うち、自己株式の額 (△)	2,068	(4)
26	うち、社外流出予定額 (△)	2,739	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	220	(5)
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	30,004	(6)
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	—	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	535,485	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目 (2)			
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	1,889	
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	—	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	1,889	(7)
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	(8)
11	繰延ヘッジ損益の額	376	(9)
12	適格引当金不足額	1,790	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	
15	退職給付に係る資産の額	636	(10)
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	—	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	—	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	
27	その他Tier1資本不足額	—	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	4,692	
普通株式等Tier1資本			
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	530,792	
その他Tier1資本に係る基礎項目 (3)			
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	—
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—
34-35	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	—	
33+35	適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	
33	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	
35	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	
36	その他Tier1資本に係る基礎項目の額 (ニ)	—	
その他Tier1資本に係る調整項目			
37	自己保有その他Tier1資本調達手段の額	—	
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	
40	その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	—	
42	Tier2資本不足額	—	
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	—	
その他Tier1資本			
44	その他Tier1資本の額 ((ニ) - (ホ)) (ヘ)	—	
Tier1資本			
45	Tier1資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	530,792	

CC1：自己資本の構成（ちゅうぎんフィナンシャルグループ連結）			
国際様式の 該当番号	項 目	イ	ハ
		2023年9月30日	別紙様式第14号 (CC2)の参照項目
Tier2資本に係る基礎項目 (4)			
46	Tier2資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳	—	
	Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—	
	Tier2資本調達手段に係る負債の額	—	
	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	
48-49	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	9,117	(11)
47+49	適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	
47	うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	
49	うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	—	
50	一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	656	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	656	
50b	うち、適格引当金Tier2算入額	—	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	9,773	
Tier2資本に係る調整項目 (5)			
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	
57	Tier2資本に係る調整項目の額 (リ)	—	
Tier2資本			
58	Tier2資本の額 ((チ)-(リ)) (ヌ)	9,773	
総自己資本			
59	総自己資本の額 ((ト)+(ヌ)) (ル)	540,566	
リスク・アセット (6)			
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	4,428,114	
連結自己資本比率及び資本バッファ (7)			
61	連結普通株式等Tier1比率 ((ハ)/(ヲ))	11.98	
62	連結Tier1比率 ((ト)/(ヲ))	11.98	
63	連結総自己資本比率 ((ル)/(ヲ))	12.20	
64	最低連結資本バッファ比率	2.51	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.01	
67	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率	—	
68	連結資本バッファ比率	4.20	
調整項目に係る参考事項 (8)			
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	42,048	(12)、(13)
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	38	(12)
74	無形固定資産（モーゲージ・サービング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	17,292	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項 (9)			
76	一般貸倒引当金の額	769	(14)
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	656	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	24,027	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項 (10)			
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	—	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	—	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額 (当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	

中間連結貸借対照表の科目が「自己資本の構成に関する開示事項」に記載する項目のいずれに相当するかについての説明
2023年9月30日

(単位：百万円)

CC2：中間連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係			
項 目	イ	ハ	ニ
	公表中間連結貸借対照表	別紙様式第5号（CC1） を参照する番号又は記号	付表を参照する番号
資産の部			
現金預け金	1,591,566		
コールローン	226,206		
買入金銭債権	23,905		
商品有価証券	1,702		6-a
金銭の信託	25,895		6-b
有価証券	2,371,587	(12)	2-b, 6-c
貸出金	5,787,030	(13)	6-d
外国為替	11,253		
リース債権及びリース投資資産	29,095		
その他資産	211,662		6-e
有形固定資産	35,412		
無形固定資産	1,889	(7)	2-a
退職給付に係る資産	636	(10)	3
繰延税金資産	17,292	(8)	4-a
支払承諾見返	33,794		
貸倒引当金	△57,083	(14)	
資産の部合計	10,311,848		
負債の部			
預金	7,955,371		
譲渡性預金	225,572		
コールマネー	169,751		
売現先勘定	120,737		
債券貸借取引受入担保金	493,266		
コマーシャル・ペーパー	7,459		
借入金	566,453		8-a
外国為替	280		
社債	10,000	(11)	8-b
信託勘定借	8,793		
その他負債	176,312		6-f
賞与引当金	1,522		
役員賞与引当金	—		
退職給付に係る負債	3,524		
役員退職慰労引当金	48		
睡眠預金払戻損失引当金	112		
ポイント引当金	138		
特別法上の引当金	7		
繰延税金負債	477		4-b
負ののれん	—		
支払承諾	33,794		
負債の部合計	9,773,624		
純資産の部			
資本金	16,000	(1)	1-a
資本剰余金	7,292	(2)	1-b
利益剰余金	486,774	(3)	1-c
自己株式	△2,068	(4)	1-d
株主資本合計	507,998		
その他有価証券評価差額金	18,752		
繰延ヘッジ損益	15,547	(9)	5
退職給付に係る調整累計額	△4,294		
その他の包括利益累計額合計	30,004	(6)	
新株予約権	220	(5)	
非支配株主持分	—		7
純資産の部合計	538,224		
負債及び純資産の部合計	10,311,848		

(注記事項)

1. 規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であるため、口欄を記載していません。

中間連結貸借対照表の科目が「自己資本の構成に関する開示事項」に記載する項目のいずれに相当するかについての説明（付表）

1. 株主資本

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年9月30日	備考	別紙様式第14号（CC2）を参照する番号又は記号
資本金	16,000		1-a
資本剰余金	7,292		1-b
利益剰余金	486,774		1-c
自己株式	△2,068		1-d
株主資本合計	507,998		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年9月30日	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	507,998	普通株式にかかる株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	23,292		1a
うち、利益剰余金の額	486,774		2
うち、自己株式の額（△）	2,068		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式にかかる株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年9月30日	備考	別紙様式第14号（CC2）を参照する番号又は記号
無形固定資産	1,889		2-a
有価証券	2,371,587		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	—	持分法適用会社に係るのれん相当額	
上記に係る税効果	—		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年9月30日	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	—		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	1,889	のれん、モーゲージ・サービング・ライツ以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービング・ライツ	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年9月30日	備考	別紙様式第14号（CC2）を参照する番号又は記号
退職給付に係る資産	636		3
上記に係る税効果	—		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年9月30日	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	636		15

4. 繰延税金資産

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年9月30日	備考	別紙様式第14号（CC2）を参照する番号又は記号
繰延税金資産	17,292		4-a
繰延税金負債	477		4-b
その他の無形資産の税効果勘案分	—		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	—		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年9月30日	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	—		10
一時差異に係る繰延税金資産	17,292		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	17,292		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年9月30日	備考	別紙様式第14号 (CC2) を参照する番号又は記号
繰延ヘッジ損益	15,547		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年9月30日	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	376	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年9月30日	備考	別紙様式第14号 (CC2) を参照する番号又は記号
商品有価証券	1,702		6-a
金銭の信託	25,895		6-b
有価証券	2,371,587		6-c
貸出金	5,787,030	劣後ローン等を含む	6-d
その他資産	211,662	金融派生商品、出資金等を含む	6-e
その他負債	176,312	金融派生商品等を含む	6-f

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年9月30日	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		16
その他Tier1相当額	—		37
Tier2相当額	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		17
その他Tier1相当額	—		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段	—		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	42,048		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段	—		54
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額	42,048		72
その他金融機関等 (10%超出資)	38		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		23
その他Tier1相当額	—		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連調達手段	—		55
その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	38		73

7. 非支配株主持分

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年9月30日	備考	別紙様式第14号 (CC2) を参照する番号又は記号
非支配株主持分	—		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年9月30日	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	—	算入可能額 (調整後非支配株主持分) 勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—	算入可能額 (調整後非支配株主持分) 勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る額	—	算入可能額 (調整後非支配株主持分) 勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	算入可能額 (調整後非支配株主持分) 勘案後	46
Tier2資本に係る額	—	算入可能額 (調整後非支配株主持分) 勘案後	48-49

8. その他資本調達

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

中間連結貸借対照表科目	2023年9月30日	備考	別紙様式第14号 (CC2) を参照する番号又は記号
借入金	566,453		8-a
社債	10,000		8-b

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	2023年9月30日	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	—		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	—		46
Tier2資本に係る額	9,117	算入可能額 (調整後非支配株主持分) 勘案後	48-49

(注記事項)

- 「国際様式の該当番号」とは、「自己資本の構成に関する開示事項」の表中における当該番号を指します。
- 「参照番号」とは、本表の連結貸借対照表科目と「連結貸借対照表の科目が「自己資本の構成に関する開示事項」に記載する項目のいずれに相当するかについての説明」における連結貸借対照表科目が同一であることを示すために付与した番号です。

Ⅲ. 自己資本調達手段に関する契約内容の概要および詳細

当社ホームページ (<https://www.chugin-fg.co.jp/stockholder>) に掲載しております。

Ⅳ. 定性的な開示事項【連結】

1. 連結の範囲に関する事項

- (1) 持株会社グループに属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因

連結自己資本比率の算出対象となる持株会社グループに属する会社と、会計連結範囲に含まれる会社に相違点はありません。

- (2) 持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容

持株会社グループに属する連結子会社は12社です。

名 称	主要な業務の内容
株式会社中国銀行	銀行業
中銀保証株式会社	信用保証業
中銀リース株式会社	リース業
中銀カード株式会社	クレジットカード業
中銀アセットマネジメント株式会社	証券投資顧問業
株式会社CBS	銀行事務受託業
中銀事務センター株式会社	銀行事務受託業
中銀証券株式会社	証券業
株式会社ちゅうぎんキャピタルパートナーズ	ファンド運用業
株式会社ちゅうぎんヒューマンイノベーションズ	人材紹介業
株式会社Cキューブ・コンサルティング	コンサルティング業
株式会社ちゅうぎんエナジー	再エネ発電事業

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

該当事項はありません。

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

該当事項はありません。

- (5) 持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要

持株会社グループ内において資金及び自己資本の移動に係る制限等はありません。

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

Ⅱ. 自己資本の構成に関する開示事項【連結】、に記載しています。

V. 定量的な開示事項【連結】

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

該当事項はありません。

2. 信用リスク・アセットのみなし計算等に関する事項

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

(単位：百万円)

	2023年9月30日
ルックスルー方式	156,376
マンドート方式	—
蓋然性方式 (250%)	—
蓋然性方式 (400%)	—
フォールバック方式	19
合計	156,395

3. 自己資本比率（第3の柱）に関する告示別紙様式により開示する事項

(1) OV1

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要			
国際様式の 該当番号		イ	ハ
		リスク・アセット	所要自己資本
		2023年9月30日	2023年9月30日
1	信用リスク	2,967,125	251,208
2	うち、標準的手法適用分	38,519	3,081
3	うち、内部格付手法適用分	2,883,075	244,484
	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	45,531	3,642
4	カウンターパーティ信用リスク	105,066	8,572
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	27,622	2,342
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—
	うち、CVAリスク	57,132	4,570
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	13,200	1,056
	その他	7,111	603
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	444,680	37,708
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)	342,087	29,007
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 (マニフェスト方式)	—	—
	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%)	—	—
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%)	245	19
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	135,253	10,820
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	135,253	10,820
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	165,525	13,242
20	うち、基礎的手法適用分	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	165,525	13,242
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	43,327	3,669
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—
24	フロア調整	—	—
25	合計	4,203,311	354,249

(2) CR1

(単位：百万円)

2023年9月30日					
CR1：資産の信用の質					
項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ローハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	119,109	5,777,208	53,555	5,842,762
2	有価証券（うち負債性のもの）	1,451	1,963,912	—	1,965,363
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	3,380	1,929,989	3,482	1,929,886
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	123,940	9,671,109	57,038	9,738,012
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	166	33,627	44	33,749
6	コミットメント等	589	292,174	—	292,763
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	755	325,802	44	326,512
	合計				
8	合計（4+7）	124,696	9,996,911	57,083	10,064,525

(注記事項)

1. 「デフォルトしたエクスポージャー」には、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際にデフォルトと判定されたものと、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち信用リスク・アセットの額を計算する際に3ヵ月以上延滞等エクスポージャーとして判定されたものの残高を計上しています。

(3) CR2

(単位：百万円)

2023年9月30日		
CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動		
項番		額
1	前事業年度末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	119,612
2		36,433
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	4,456
4		90
5		△30,939
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）	120,560

(注記事項)

1. 「その他の変動額」の主な発生要因は、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収および売却による残高減少です。

(4) CR3

(単位：百万円)

2023年9月30日						
CR3：信用リスク削減手法						
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・デリバ ティブで保全された エクスポージャー
1	貸出金	4,850,883	991,879	660,128	337,893	—
2	有価証券（負債性のもの）	1,904,469	60,893	—	60,893	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,928,514	1,372	1,372	—	—
4	合計（1+2+3）	8,683,868	1,054,144	661,500	398,787	—
5	うちデフォルトしたもの	52,390	46,344	20,916	26,851	—

(5) CR4

(単位：百万円、%)

2023年9月30日							
CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果							
項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		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	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)
1	現金	1	—	1	—	—	0.00
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	64	—	64	—	—	0.00
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	3	—	3	—	0	20.00
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	6,122	—	6,122	—	1,224	20.00
12	法人等向け	24,943	—	24,943	—	24,943	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	15,090	—	15,090	—	11,317	74.99
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	605	—	605	—	605	100.00
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	414	—	414	—	427	103.05
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	47,245	—	47,245	—	38,519	81.52

(6) CR5

(単位：百万円)

2023年9月30日													
CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー													
項番	資産クラス	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）										合計
			0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	
1	現金		1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
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		64	—	—	—	—	—	—	—	—	—	64
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		—	—	3	—	—	—	—	—	—	—	3
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	6,122	—	—	—	—	—	—	—	6,122
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—	24,943	—	—	—	24,943
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	15,090	—	—	—	—	15,090
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—	605	—	—	—	605
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）		—	—	—	—	—	—	389	25	—	—	414
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		65	—	6,125	—	—	15,090	25,937	25	—	—	47,245

2023年9月30日							
CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	イ オン・バランスシート・ グロスエクスポージャー の額	ロ CCF・信用リスク削減手法 適用前のオフ・バランスシ ート・エクスポージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用 リスク削減手法 適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者の数
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	1,529,325	439,722	0.12	1,646,125	0.06	3.9
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	6,615	0.20	3.0
3	0.25以上0.50未満	329,943	117,084	0.09	362,422	0.44	4.0
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	33	0.63	0.0
5	0.75以上2.50未満	515,447	80,252	0.09	451,378	1.39	1.9
6	2.50以上10.00未満	49,331	9,495	0.28	50,562	5.12	0.8
7	10.00以上100.00未満	27,048	4,107	0.03	14,983	14.84	0.0
8	100.00（デフォルト）	14,095	1,684	0.08	10,578	100.00	0.0
9	小計	2,465,191	652,347	0.11	2,542,699	0.96	14.0
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
15	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
16	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
17	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
18	小計	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	213,446	133,033	0.02	204,706	0.10	3.1
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	19	0.21	0.0
21	0.25以上0.50未満	271,499	69,509	0.05	252,249	0.44	2.8
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	29	0.60	0.0
23	0.75以上2.50未満	468,470	30,278	0.04	430,348	1.43	3.5
24	2.50以上10.00未満	103,890	8,719	0.05	74,539	5.42	1.2
25	10.00以上100.00未満	27,408	2,919	0.06	22,132	14.84	0.2
26	100.00（デフォルト）	81,306	1,903	0.05	64,649	100.00	0.6
27	小計	1,166,022	246,362	0.03	1,048,674	7.58	11.6
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	3,825,343	120,839	0.00	3,993,705	0.00	9.2
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	18	0.20	0.0
30	0.25以上0.50未満	975	222	0.74	1,142	0.44	0.0
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	—	—	—	976	1.23	0.0
33	2.50以上10.00未満	1,912	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
35	100.00（デフォルト）	811	—	—	—	—	—
36	小計	3,829,042	121,061	0.00	3,995,843	0.00	9.2
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	730,625	5,420	0.26	732,065	0.03	0.0
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
39	0.25以上0.50未満	3,000	—	—	3,000	0.44	0.0
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
41	0.75以上2.50未満	2,425	—	—	2,425	1.70	0.0
42	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
45	小計	736,051	5,420	0.26	737,491	0.04	0.0
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	47,445	—	—	47,308	0.14	5.8
47	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
48	0.25以上0.50未満	417,145	—	—	416,679	0.29	23.7
49	0.50以上0.75未満	158,854	—	—	158,831	0.67	7.9
50	0.75以上2.50未満	298,293	—	—	297,465	1.14	16.2
51	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
52	10.00以上100.00未満	586	—	—	584	55.16	0.0
53	100.00（デフォルト）	10,969	—	—	10,784	100.00	0.9
54	小計	933,294	—	—	931,654	1.81	54.7

(単位：百万円、%、千件、年)

2023年9月30日							
CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）							
1	0.00以上0.15未満	46.13	2.9	429,966	26.11	501	
2	0.15以上0.25未満	78.16	4.8	2,157	32.60	10	
3	0.25以上0.50未満	44.22	3.0	251,970	69.52	716	
4	0.50以上0.75未満	29.48	2.6	8	24.73	0	
5	0.75以上2.50未満	43.50	3.4	510,814	113.16	2,742	
6	2.50以上10.00未満	44.61	3.4	82,042	162.25	1,154	
7	10.00以上100.00未満	44.13	2.1	34,376	229.43	981	
8	100.00（デフォルト）	44.08	1.9	—	—	4,663	
9	小計	45.43	3.0	1,311,335	51.57	10,771	13,426
特定貸付債権							
10	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
12	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
14	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
15	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
16	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
17	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
18	小計	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業向けエクスポージャー							
19	0.00以上0.15未満	43.19	3.2	57,778	28.22	90	
20	0.15以上0.25未満	78.20	3.2	6	32.81	0	
21	0.25以上0.50未満	42.77	3.3	153,695	60.92	484	
22	0.50以上0.75未満	48.43	3.2	11	38.52	0	
23	0.75以上2.50未満	40.27	4.2	399,590	92.85	2,485	
24	2.50以上10.00未満	41.83	3.6	91,809	123.17	1,686	
25	10.00以上100.00未満	40.68	3.1	37,071	167.50	1,336	
26	100.00（デフォルト）	43.35	2.4	—	—	28,030	
27	小計	41.75	3.6	739,964	70.56	34,114	24,431
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	45.44	2.9	50,756	1.27	79	
29	0.15以上0.25未満	77.48	4.7	5	31.70	0	
30	0.25以上0.50未満	45.00	3.5	1,172	102.68	2	
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
32	0.75以上2.50未満	44.55	4.1	1,160	118.80	5	
33	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
36	小計	45.44	2.9	53,095	1.32	87	4,169
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	45.00	2.4	150,599	20.57	118	
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
39	0.25以上0.50未満	45.00	5.0	3,729	124.29	6	
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
41	0.75以上2.50未満	45.00	4.4	4,073	167.89	18	
42	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
45	小計	45.00	2.4	158,402	21.47	142	1,818
居住用不動産向けエクスポージャー							
46	0.00以上0.15未満	15.82	—	2,348	4.96	10	
47	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
48	0.25以上0.50未満	15.82	—	35,113	8.42	194	
49	0.50以上0.75未満	15.82	—	24,145	15.20	169	
50	0.75以上2.50未満	15.89	—	63,968	21.50	541	
51	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
52	10.00以上100.00未満	15.82	—	432	73.84	51	
53	100.00（デフォルト）	16.90	—	12,187	113.00	848	
54	小計	15.86	—	138,195	14.83	1,815	5,150

(単位：百万円、%、千件、年)

2023年9月30日							
CR6：内部格付手法＝ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	1,505	161,138	0.37	62,467	0.09	228.7
56	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
57	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
58	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
59	0.75以上2.50未満	13,638	19,728	0.27	18,234	1.32	80.9
60	2.50以上10.00未満	14,892	4,373	0.22	14,847	4.79	44.0
61	10.00以上100.00未満	192	55	0.00	174	47.87	0.8
62	100.00（デフォルト）	1,409	461	0.34	1,406	100.00	2.5
63	小計	31,638	185,758	0.36	97,131	2.57	357.0
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	5,055	324,371	0.00	5,055	0.03	226.3
65	0.15以上0.25未満	33,339	7,151	0.01	15,386	0.15	2.4
66	0.25以上0.50未満	56,862	1,055	0.01	43,545	0.43	17.9
67	0.50以上0.75未満	38,278	559	0.01	28,479	0.70	2.4
68	0.75以上2.50未満	47,110	195	0.03	36,702	1.77	12.1
69	2.50以上10.00未満	32,463	138	0.00	14,488	3.68	5.0
70	10.00以上100.00未満	8,915	122	0.00	4,373	13.48	0.6
71	100.00（デフォルト）	11,459	349	0.00	6,708	100.00	1.6
72	小計	233,484	333,944	0.00	154,738	5.75	268.6
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。）							
73	0.00以上0.15未満	78,684	—	—	78,684	0.07	0.1
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
75	0.25以上0.50未満	2,511	—	—	2,511	0.44	0.0
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
77	0.75以上2.50未満	1,790	—	—	1,790	1.66	0.0
78	2.50以上10.00未満	30	—	—	30	4.91	0.0
79	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
80	100.00（デフォルト）	32	—	—	32	100.00	0.0
81	小計	83,049	—	—	83,049	0.16	0.1
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	6,961	31,038	0.00	6,961	0.09	0.0
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
84	0.25以上0.50未満	961	4,709	0.00	961	0.44	0.0
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
86	0.75以上2.50未満	1,035	3,280	0.00	1,035	1.28	0.0
87	2.50以上10.00未満	34	—	—	34	4.91	0.0
88	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
89	100.00（デフォルト）	825	—	—	825	100.00	0.0
90	小計	9,817	39,027	0.00	9,817	8.67	0.0
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—
92	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
93	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
94	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
95	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
96	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
97	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
98	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
99	小計	—	—	—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		9,487,593	1,583,922	0.09	9,601,099	1.39	715.7

(単位：百万円、%、千件、年)

2023年9月30日							
CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー							
項番	PD区分	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー							
55	0.00以上0.15未満	75.60		2,758	4.41	45	
56	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
57	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
58	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
59	0.75以上2.50未満	86.09		7,392	40.54	209	
60	2.50以上10.00未満	84.07		14,332	96.52	579	
61	10.00以上100.00未満	82.83		410	234.43	70	
62	100.00（デフォルト）	88.67		2,229	158.54	1,071	
63	小計	79.06		27,123	27.92	1,977	1,012
その他リテール向けエクスポージャー							
64	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
65	0.15以上0.25未満	44.00		2,320	15.08	10	
66	0.25以上0.50未満	71.65		20,733	47.61	136	
67	0.50以上0.75未満	42.01		10,369	36.40	84	
68	0.75以上2.50未満	65.20		29,693	80.90	418	
69	2.50以上10.00未満	71.42		14,812	102.23	383	
70	10.00以上100.00未満	52.74		4,115	94.09	313	
71	100.00（デフォルト）	53.48		9,384	139.89	2,952	
72	小計	58.23		91,428	59.08	4,299	2,405
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。）							
73	0.00以上0.15未満	90.00	5.0	84,115	106.90	43	
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
75	0.25以上0.50未満	90.00	5.0	4,477	178.31	10	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	90.00	5.0	4,684	261.54	26	
78	2.50以上10.00未満	90.00	5.0	110	366.68	1	
79	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
80	100.00（デフォルト）	90.00	5.0	364	1,125.00	29	
81	小計	90.00	5.0	93,752	112.88	110	
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	45.00	1.4	1,438	20.66	3	
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
84	0.25以上0.50未満	45.00	1.0	468	48.69	1	
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
86	0.75以上2.50未満	45.00	1.0	826	79.87	6	
87	2.50以上10.00未満	45.00	1.0	41	123.29	0	
88	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
89	100.00（デフォルト）	45.00	1.0	—	—	371	
90	小計	45.00	1.3	2,775	28.27	383	5
購入債権（リテール向け）							
91	0.00以上0.15未満	—		—	—	—	
92	0.15以上0.25未満	—		—	—	—	
93	0.25以上0.50未満	—		—	—	—	
94	0.50以上0.75未満	—		—	—	—	
95	0.75以上2.50未満	—		—	—	—	
96	2.50以上10.00未満	—		—	—	—	
97	10.00以上100.00未満	—		—	—	—	
98	100.00（デフォルト）	—		—	—	—	
99	小計	—		—	—	—	—
合計（全てのポートフォリオ）		43.06	2.6	2,616,074	27.24	53,701	52,420

(注記事項)

1. 「適格引当金」のうち、一般貸倒引当金については、引当金算出対象科目に係るエクスポージャーの残高に応じて、按分する方法で計上しています。

(8) CR7

該当事項はありません。

(9) CR10

(単位：百万円、%)

2023年9月30日											
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）											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
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		
優（Strong）	2.5年未満	19,051	—	50.00%	1,033	432	—	17,584	19,051	9,525	—
	2.5年以上	219,809	16,410	70.00%	167,833	6,727	—	57,623	232,184	162,529	928
良（Good）	2.5年未満	7,450	219	70.00%	952	2,014	—	4,647	7,614	5,330	30
	2.5年以上	62,515	3,060	90.00%	13,018	41,667	—	10,124	64,810	58,329	518
可（Satisfactory）		12,285	—	115.00%	287	11,196	—	801	12,285	14,128	343
弱い（Weak）		6,863	—	250.00%	6,863	—	—	—	6,863	17,158	549
デフォルト（Default）		2,063	—	0.00%	—	2,063	—	—	2,063	—	1,031
合計		330,038	19,690	—	189,989	64,102	—	90,781	344,873	267,001	3,402
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト				エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失	
優（Strong）	2.5年未満	—	—	70.00%				—	—	—	
	2.5年以上	—	—	95.00%				—	—	—	
良（Good）	2.5年未満	—	—	95.00%				—	—	—	
	2.5年以上	—	—	120.00%				—	—	—	
可（Satisfactory）		—	—	140.00%				—	—	—	
弱い（Weak）		—	—	250.00%				—	—	—	
デフォルト（Default）		—	—	—				—	—	—	
合計		—	—	—				—	—	—	
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バラン スシートの額	オフ・バラン スシートの額	リスク・ ウェイト				エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク・ アセットの額	期待損失		
簡易手法－上場株式	145,766	—	300.00%				145,766	437,298			
簡易手法－非上場株式	775	1,427	400.00%				1,845	7,381			
内部モデル手法	—	—	—				—	—			
合計	146,541	1,427	—				147,611	444,680			
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	—	—	100.00%				—	—			

(10) CCR1

(単位：百万円)

2023年9月30日							
CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上の エクスポージャーの 算定に使用されるα	信用リスク削減 手法適用後の エクスポージャー	リスク・ アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	28,543	49,263			77,807	27,622
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					1,565,575	7,111
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						34,733

(11) CCR2

(単位：百万円)

2023年9月30日			
CCR2：CVAリスクに対する資本賦課			
項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後の エクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を 8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	77,807	57,132
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	77,807	57,132

(12) CCR3

該当事項はありません。

2023年9月30日								
CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー								
項番	PD区分	イ EAD（信用 リスク削減 効果勘案後）	ロ 平均PD	ハ 取引相手方 の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）								
1	0.00以上0.15未満	210,527	0.14	0.0	0.70	0.0	1,219	0.00
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,156	0.44	0.0	45.00	2.3	748	0.64
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	2,022	1.52	0.0	45.00	3.8	2,476	1.22
6	2.50以上10.00未満	151	9.42	0.0	45.00	4.3	317	2.09
7	10.00以上100.00未満	28	14.84	0.0	45.00	4.0	68	2.37
8	100.00（デフォルト）	8	100.00	0.0	45.00	1.7	—	0.00
9	小計	213,895	0.17	0.0	1.40	0.1	4,830	0.02
中堅中小企業向けエクスポージャー								
10	0.00以上0.15未満	198,424	0.14	0.0	0.30	0.0	375	0.00
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	1,394	0.44	0.0	45.00	3.9	993	0.71
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	1,277	1.55	0.0	45.00	2.8	1,299	1.01
15	2.50以上10.00未満	144	4.91	0.0	45.00	3.5	181	1.25
16	10.00以上100.00未満	117	14.84	0.0	45.00	4.1	253	2.15
17	100.00（デフォルト）	6	100.00	0.0	45.00	3.7	—	0.00
18	小計	201,365	0.17	0.1	0.95	0.0	3,103	0.01
ソブリン向けエクスポージャー								
19	0.00以上0.15未満	934,919	0.00	0.0	45.00	5.0	29	0.00
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
21	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
23	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
24	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
25	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
26	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
27	小計	934,919	0.00	0.0	45.00	5.0	29	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
28	0.00以上0.15未満	235,144	0.03	0.0	14.20	1.0	17,753	0.07
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
30	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	43,794	1.70	0.0	3.60	0.0	3,737	0.08
33	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	7,275	14.84	0.0	0.93	0.0	397	0.05
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
36	小計	286,214	0.66	0.0	12.24	0.8	21,888	0.07
合計（全てのポートフォリオ）		1,636,395	0.15	0.2	28.15	3.0	29,851	0.01

(14) CCR5

(単位：百万円)

2023年9月30日							
CCR5：担保の内訳							
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レポ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理されている	分別管理されていない	分別管理されている	分別管理されていない		
1	現金（国内通貨）	—	—	—	—	491,896	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	120,737	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	492,591
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	51,461
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	12,963
6	社債	—	—	—	—	—	66,531
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	—	—	—	612,634	623,547

(15) CCR6

該当事項はありません。

(16) CCR8

(単位：百万円)

2023年9月30日			
CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー			
項番		イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		13,200
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。）	—	—
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	—	—
4	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—
5	(iii) レボ形式の取引	—	—
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	—	—
9	事前拠出された清算基金	996	13,200
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) レボ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

(17) SEC1

(単位：百万円)

2023年9月30日										
SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）										
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計	資産譲渡型 証券化取引	合成型 証券化取引	小計
1	リテール（合計）	—	—	—	—	—	—	78,972	—	78,972
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	78,972	—	78,972
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）	—	—	—	—	—	—	276,859	—	276,859
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	272,923	—	272,923
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	3,936	—	3,936
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(18) SEC2

該当事項はありません。

(19) SEC3

該当事項はありません。

2023年9月30日										
SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）										
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	
		合計	資産譲渡型証券化取引（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		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	265,019	265,019	265,019	73,810	191,209	—	—	—	
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	4,275	4,275	4,275	4,275	—	—	—	—	
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	47,373	47,373	47,373	886	46,487	—	—	—	
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	39,162	39,162	39,162	—	39,162	—	—	—	
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	355,831	355,831	355,831	78,972	276,859	—	—	—	
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	135,253	135,253	135,253	16,803	118,449	—	—	—	
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	10,820	10,820	10,820	1,344	9,475	—	—	—	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円)

2023年9月30日									
SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）									
項番		リ	ス	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合成型証券化取引（小計）							
		証券化			再証券化		シニア	非シニア	
			裏付けとなる リテール	ホールセール					
	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	—	—	—	—	—	—	—	

(21) IRRBB1

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク			
項番		イ	ハ
		△EVE	△NII
		2023年9月30日	2023年9月30日
1	上方パラレルシフト	14,636	△11,802
2	下方パラレルシフト	46,808	10,636
3	スティープ化	8,722	
4	フラット化	23,583	
5	短期金利上昇	5,840	
6	短期金利低下	1,862	
7	最大値	46,808	10,636
		ホ	
		2023年9月30日	
8	Tier1資本の額		530,792

(22) CCyB1

(単位：百万円、%)

2023年9月30日				
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				
	イ	ロ	ハ	ニ
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファ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
オーストラリア	1.00	2,320		
フランス	0.50	936		
ドイツ	0.75	2,319		
香港	1.00	5,822		
ルクセンブルク	0.50	0		
オランダ	1.00	9,172		
スウェーデン	2.00	61		
英国	2.00	15,132		
小計		35,765		
合計		3,758,641	0.01	53

VI. 持株レバレッジ比率に関する開示事項

1. 持株レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項 目	2023年9月30日
オン・バランス資産の額 (1)			
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	8,692,311
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	8,768,325
1b	2	連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—
1c	7	連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	76,014
2	7	TierI 資本に係る調整項目の額 (△)	4,316
3		オン・バランス資産の額 (イ)	8,687,994
デリバティブ取引等に関する額 (2)			
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	—
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	42,753
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	—
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	54,532
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	—
8		清算会員である銀行又は銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	97,285
レポ取引等に関する額 (3)			
12		レポ取引等に関する資産の額	—
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	5,513
15		代理取引のエクスポージャーの額	—
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	5,513
オフ・バランス取引に関する額 (4)			
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	1,631,388
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	1,402,447
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	228,941
連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (5)			
20		資本の額 (ホ)	530,792
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	9,019,735
22		連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))	5.88
		適用する所要連結レバレッジ比率又は所要持株レバレッジ比率	3.00
		適用する所要連結レバレッジ・バッファ比率又は所要持株レバレッジ・バッファ比率	—
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (6)			
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	9,019,735
		日本銀行に対する預け金の額	1,543,522
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')	10,563,258
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ'))	5.02

2. 前中間連結会計年度の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

該当事項はありません。なお、当社は2022年10月に設立いたしました。