

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
		2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
資本						
1	普通株式等Tier1資本の額	553,869	556,895	565,173	548,487	530,792
2	Tier1資本の額	553,869	556,895	565,173	548,487	530,792
3	総自己資本の額	571,682	571,132	579,546	557,846	540,566
リスク・アセット						
4	リスク・アセットの額	4,179,239	4,217,911	4,122,486	4,361,461	4,428,114
4a	リスク・アセットの額（フロア調整前）	4,179,239	4,217,911	4,122,486	—	—
	リスク・アセットの額（フロア調整最終実施ベース）	4,179,239	4,217,911	4,122,486	—	—
自己資本比率						
5	連結普通株式等Tier1比率	13.25%	13.20%	13.70%	12.57%	11.98%
5a	連結普通株式等Tier1比率（フロア調整前）	13.25%	13.20%	13.70%	—	—
	連結普通株式等Tier1比率（フロア調整最終実施ベース）	13.25%	13.20%	13.70%	—	—
6	連結Tier1比率	13.25%	13.20%	13.70%	12.57%	11.98%
6a	連結Tier1比率（フロア調整前）	13.25%	13.20%	13.70%	—	—
	連結Tier1比率（フロア調整最終実施ベース）	13.25%	13.20%	13.70%	—	—
7	連結総自己資本比率	13.67%	13.54%	14.05%	12.79%	12.20%
7a	連結総自己資本比率（フロア調整前）	13.67%	13.54%	14.05%	—	—
	連結総自己資本比率（フロア調整最終実施ベース）	13.67%	13.54%	14.05%	—	—
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%	2.50%
9	カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.02%	0.02%	0.02%	0.01%	0.01%
10	G-SIB/D-SIBバッファ比率	—	—	—	—	—
11	最低連結資本バッファ比率	2.52%	2.52%	2.52%	2.51%	2.51%
12	連結資本バッファ比率	5.67%	5.54%	6.05%	4.79%	4.20%
連結レバレッジ比率						
13	総エクスポージャーの額	9,540,497	9,683,301	9,508,688	9,086,638	9,019,735
14	連結レバレッジ比率	5.80%	5.75%	5.94%	6.03%	5.88%

(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
		2024年9月期	2024年6月期	2024年3月期	2023年12月期	2023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	2,036,209	2,125,316	2,334,109	2,373,287	2,298,043
16	純資金流出額	1,407,736	1,493,674	1,526,333	1,437,938	1,315,086
17	連結流動性カバレッジ比率	144.6%	142.2%	152.9%	165.0%	174.7%
連結安定調達比率						
18	利用可能安定調達額	7,529,275	7,701,512	7,607,947	7,454,122	7,388,160
19	所要安定調達額	6,132,046	6,186,055	6,076,017	5,640,737	5,618,788
20	連結安定調達比率	122.7%	124.4%	125.2%	132.1%	131.4%

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	ロ	ハ
		2024年9月30日	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	514,865	505,259	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	23,314	23,292	(1)、(2)
2	うち、利益剰余金の額	503,785	486,774	(3)
1c	うち、自己株式の額 (△)	7,490	2,068	(4)
26	うち、社外流出予定額 (△)	4,743	2,739	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	141	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	51,144	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)	566,151	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	2,391	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	2,391	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	△945	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	9,591	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	1,244	—	
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)	12,282	4,692	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	553,869	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株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
	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	その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	—	—	
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)	553,869	530,792	

(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	ロ	ハ
		2024年9月30日	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株式引受権及び新株予約権の合計額	—	—	
	Tier2資本調達手段に係る負債の額	—	—	
48	特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—	—	
50	Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	8,168	9,117	(11)
50a	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	10,350	656	
50b	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	2,428	656	
51	うち、適格引当金Tier2算入額	7,921	—	
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	18,518	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	706	—	
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)	706	—	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額 ((チ)-(リ)) (ヌ)	17,812	9,773	
総自己資本				
59	総自己資本の額 ((ト)+(ヌ)) (ル)	571,682	540,566	
リスク・アセット (6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	4,179,239	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))	13.25	11.98	
62	連結Tier1比率 ((ト)/(ヲ))	13.25	11.98	
63	連結総自己資本比率 ((ル)/(ヲ))	13.67	12.20	
64	最低連結資本バッファ比率	2.52	2.51	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50	2.50	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.02	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	5.67	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	55,511	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	350	38	(12)
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	10,684	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	2,698	769	(14)
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	2,428	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。）	7,921	—	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	22,809	24,027	

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・サービシング・ライセンス以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）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
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

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

(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。

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
2024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	1,313,015		
コールローン	220,705		
買入金銭債権	21,110		
商品有価証券	746		6-a
金銭の信託	27,362		6-b
有価証券	2,562,139	(12)	2-b, 6-c
貸出金	6,305,285	(13)	6-d
外国為替	10,326		
リース債権及びリース投資資産	31,415		
その他資産	134,196		6-e
有形固定資産	41,407		
無形固定資産	2,391	(7)	2-a
退職給付に係る資産	9,591	(10)	3
繰延税金資産	10,684	(8)	4-a
支払承諾見返	30,591		
貸倒引当金	△63,361	(14)	
資産の部合計	10,657,608		
負債の部			
預金	7,954,773		
譲渡性預金	157,945		
コールマネー	233,418		
売現先勘定	161,491		
債券貸借取引受入担保金	569,154		
コマーシャル・ペーパー			
借入金	767,910		8-a
外国為替	457		
社債	10,000	(11)	8-b
信託勘定借	10,993		
その他負債	186,275		6-f
賞与引当金	1,582		
役員賞与引当金	2		
退職給付に係る負債	380		
役員退職慰労引当金	48		
睡眠預金払戻損失引当金	759		
ポイント引当金	149		
特別法上の引当金	8		
繰延税金負債	771		4-b
負ののれん	—		
支払承諾	30,591		
負債の部合計	10,086,712		
純資産の部			
資本金	16,000	(1)	1-a
資本剰余金	7,314	(2)	1-b
利益剰余金	503,785	(3)	1-c
自己株式	△7,490	(4)	1-d
株主資本合計	519,609		
その他有価証券評価差額金	47,684		
繰延ヘッジ損益	△471	(9)	5
退職給付に係る調整累計額	3,932		
その他の包括利益累計額合計	51,144	(6)	
新株予約権	141	(5)	
非支配株主持分	—		7
純資産の部合計	570,895		
負債及び純資産の部合計	10,657,608		

(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	2024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	7,314		1-b
利益剰余金	503,785		1-c
自己株式	△7,490		1-d
株主資本合計	519,609		

(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	2024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	519,609	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	23,314		1a
うち、利益剰余金の額	503,785		2
うち、自己株式の額（△）	7,490		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	2024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	2,391		2-a
有価証券	2,562,139		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	2024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	2,391	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・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・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—		74

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	2024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	9,591		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	2024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	9,591		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	2024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	10,684		4-a
繰延税金負債	771		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	2024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	10,684		
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	10,684		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	2024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	△471		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	2024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	△945	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	2024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	746		6-a
金銭の信託	27,362		6-b
有価証券	2,562,139		6-c
貸出金	6,305,285	劣後ローン等を含む	6-d
その他資産	134,196	金融派生商品、出資金等を含む	6-e
その他負債	186,275	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	2024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
少数出資金金融機関等の資本調達手段の額	57,462		
普通株式等Tier1相当額	1,244		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	706		54
少数出資金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	55,511		72
その他金融機関等 (10% 超出資)	350		
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	350		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	2024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	2024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
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

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	2024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	767,910		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	2024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	8,168	算入可能額 (調整後非支配株主持分) 勘案後	48

(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	再生エネルギー事業

- (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. 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、次に掲げる内部格付手法のポートフォリオに分類する場合の基準

別紙様式第四号第三十面（CMS2）の作成において、標準的手法が適用されるエクスポージャーは、以下の基準により内部格付手法のポートフォリオに分類しております。

内部格付手法のポートフォリオ	標準的手法が適用されるエクスポージャー
ソブリン向けエクスポージャー	地方公共団体向けエクスポージャー、地方三公社向けエクスポージャー
金融機関等向けエクスポージャー	金融機関向けエクスポージャー、第一種金融商品取引業者及び保険会社向けエクスポージャー
株式等エクスポージャー	株式等エクスポージャー
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)	法人等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	法人等向けエクスポージャー、適格中堅中小企業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
その他リテール向けエクスポージャー	適格個人向けエクスポージャー
上記以外	該当なし

3. 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	2024年9月30日
ルックスルー方式	156,376	168,817
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	168,817

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		イ		ロ		ハ		ニ	
国際様式の 該当番号		リスク・アセット				所要自己資本			
		2024年9月30日		2023年9月30日		2024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 (マデート方式)			—				—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (蓋然性方式250%)			—				—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (蓋然性方式400%)			—				—	
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	

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要					
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2024年9月30日	2023年9月30日	2024年9月30日	2023年9月30日
1	信用リスク	3,523,713		281,897	
2	うち、標準的手法適用分	725,890		58,071	
3	うち、基礎的内部格付手法適用分	2,452,175		196,174	
4	うち、スロッシング・クライテリア適用分	295,750		23,660	
5	うち、先進的内部格付手法適用分	—		—	
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—		—	
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—		—	
	その他	49,896		3,991	
6	カウンターパーティ信用リスク	26,260		2,100	
7	うち、SA-CCR適用分	15,098		1,207	
8	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—		—	
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	1,292		103	
9	その他	9,868		789	
10	CVAリスク	27,541		2,203	
	うち、SA-CVA適用分	—		—	
	うち、完全なBA-CVA適用分	—		—	
	うち、限定的なBA-CVA適用分	27,541		2,203	
11	経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	—		—	
12	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (ルック・スルー方式)	289,552		23,164	
13	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (マナデート方式)	—		—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (蓋然性方式250%)	—		—	
	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (蓋然性方式400%)	—		—	
14	リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算 (フォールバック方式1,250%)	—		—	
15	未決済取引	—		—	
16	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	129,937		10,395	
17	うち、内部格付手法準拠方式適用分	—		—	
18	うち、外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	129,937		10,395	
19	うち、標準的手法準拠方式適用分	—		—	
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—		—	
20	マーケット・リスク	—		—	
21	うち、標準的方式適用分	—		—	
22	うち、内部モデル方式適用分	—		—	
	うち、簡易的方式適用分	—		—	
23	勘定間の振替分	—		—	
24	オペレーショナル・リスク	154,645		12,371	
25	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	27,588		2,207	
26	フロア調整	—		—	
27	合計	4,179,239		334,339	

(2) CR1

(単位：百万円)

2023年9月30日					
CR1：資産の信用の質					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ローハ)
		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。

(単位：百万円)

2024年9月30日					
CR1：資産の信用の質					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ローハ)
		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	120,916	6,300,129	59,493	6,361,552
2	有価証券（うち負債性のもの）	1,134	2,093,249	—	2,094,384
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	3,816	1,566,447	3,848	1,566,416
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	125,867	9,959,827	63,341	10,022,353
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	443	30,148	19	30,571
6	コミットメント等	598	480,968	—	481,567
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	1,041	511,116	19	512,138
	合計				
8	合計（4+7）	126,909	10,470,944	63,361	10,534,492

(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延滞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。

(単位：百万円)

2024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	125,795
2		36,423
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	6,111
4		342
5		△33,713
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）	122,051

(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	—

(単位：百万円)

2024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	5,076,706	1,284,846	922,157	368,808	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,008,202	86,182	—	86,182	—
3	その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの）	1,565,182	1,233	1,233	—	—
4	合計（1+2+3）	8,650,091	1,372,262	923,391	454,990	—
5	うちデフォルトしたもの	44,608	53,527	29,017	25,627	—

(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
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	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

(単位：百万円、%)

2024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
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1a	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
1c	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
2a	我が国の地方公共団体向け	59	—	59	—	—	0.00
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
2c	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
2d	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
2e	地方三公社向け	5	—	5	—	1	20.00
3	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	7,622	—	7,622	—	1,683	22.08
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	5	—	5	—	8	149.99
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—
6	法人等向け（特定貸付債権向けを含む。）	35,887	9,570	35,887	3,828	33,316	83.88
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	271,709	683	271,709	273	679,957	249.99
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	13,264	—	13,264	—	9,948	75.00
	うち、トランザクター向け	—	—	—	—	—	—
9	不動産関連向け	—	—	—	—	—	—
	うち、自己居住用不動産等向け	—	—	—	—	—	—
	うち、賃貸用不動産向け	—	—	—	—	—	—
	うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—
	うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	742	—	742	—	983	132.50
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	—	—	—	—	—
11a	現金	1	—	1	—	—	0.00
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
12	合計	329,291	10,254	329,291	4,101	725,890	217.72

(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

(7) CR5a

(単位：百万円)

2024年9月30日									
CR5a：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー									
資産クラス	リスク・ウェイト	信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）							
		0%	20%	50%	100%	150%	その他	合計	
1a	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—
1b	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—
1c	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—
2a	我が国の地方公共団体向け	59	—	—	—	—	—	—	59
2b	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—
2c	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—
2d	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—
2e	地方三公社向け	—	—	5	—	—	—	—	5
3	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—
4	金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	7,500	—	—	—	—	—	122	7,622
	うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	—	—	—	—	—	—	5	5
5	カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—	—	—
6	法人等向け（特定貸付債権向けを含む。）	3,918	2,825	—	—	12,338	20,632	—	39,715
	うち、特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	—
7a	劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—	—	—
7b	株式等	—	—	—	271,983	—	—	—	271,983
8	中堅中小企業等向け及び個人向け	—	—	13,264	—	—	—	—	13,264
9a	不動産関連向け うち、自己居住用不動産等向け	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—
9b	不動産関連向け うち、賃貸用不動産向け	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—
9c	不動産関連向け うち、事業用不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—
9d	不動産関連向け うち、その他不動産関連	—	—	—	—	—	—	—	—
	うち、抵当権が第二順位以下で適格要件をみたすもの	—	—	—	—	—	—	—	—
9e	不動産関連向け うち、ADC向け	—	—	—	—	—	—	—	—
10a	延滞等（自己居住用不動産等向けエクスポージャーを除く。）	—	1	256	—	483	—	—	742
10b	自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	—	—	—	—	—	—	—
11a	現金	—	1	—	—	—	—	—	1
11b	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—
	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—
	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—

(8) CR5b

(単位：百万円)

2024年9月30日					
CR5b：標準的手法－リスク・ウェイト区分別の信用リスク・エクスポージャーとCCF					
項番	リスク・ウェイト	イ		ハ	ニ
		オン・バランスシートの エクスポージャーの額	オフ・バランスシートの エクスポージャーの額	CCFの加重平均値	信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)
1	40%未満	11,485	—	—	11,485
2	40%-70%	2,826	—	—	2,826
3	75%	13,264	—	—	13,264
	80%	—	—	—	—
4	85%	12,338	—	—	12,338
5	90%-100%	17,061	9,570	39	20,889
6	105%-130%	—	—	—	—
7	150%	606	—	—	606
8	250%	271,709	683	40	271,983
9	400%	—	—	—	—
10	1,250%	—	—	—	—
11	合計	329,291	10,254	39	333,393

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	12.84	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	9.10	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	9.82	451,378	1.39	1.9
6	2.50以上10.00未満	49,331	9,495	28.05	50,562	5.12	0.8
7	10.00以上100.00未満	27,048	4,107	3.97	14,983	14.84	0.0
8	100.00（デフォルト）	14,095	1,684	8.18	10,578	100.00	0.0
9	小計	2,465,191	652,347	11.95	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	2.77	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	5.33	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	4.04	430,348	1.43	3.5
24	2.50以上10.00未満	103,890	8,719	5.17	74,539	5.42	1.2
25	10.00以上100.00未満	27,408	2,919	6.76	22,132	14.84	0.2
26	100.00（デフォルト）	81,306	1,903	5.09	64,649	100.00	0.6
27	小計	1,166,022	246,362	3.80	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	74.99	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	0.13	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	26.56	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	26.56	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	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	37.83	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	27.84	18,234	1.32	80.9
60	2.50以上10.00未満	14,892	4,373	22.40	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	34.38	1,406	100.00	2.5
63	小計	31,638	185,758	36.38	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	1.02	15,386	0.15	2.4
66	0.25以上0.50未満	56,862	1,055	1.09	43,545	0.43	17.9
67	0.50以上0.75未満	38,278	559	1.83	28,479	0.70	2.4
68	0.75以上2.50未満	47,110	195	3.58	36,702	1.77	12.1
69	2.50以上10.00未満	32,463	138	0.32	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	0.03	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	9.89	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。

(単位：百万円、%、千件、年)

2024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	1,719,578	484,070	8.36	1,855,215	0.07	3.6
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	1,599	0.20	2.3
3	0.25以上0.50未満	308,801	109,403	6.34	329,962	0.44	5.8
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	2,310	0.62	3.4
5	0.75以上2.50未満	633,137	106,014	7.37	538,590	1.42	7.1
6	2.50以上10.00未満	26,613	3,541	14.05	27,210	5.01	0.1
7	10.00以上100.00未満	22,307	2,596	20.42	12,939	14.32	0.0
8	100.00（デフォルト）	23,756	832	1.60	21,168	100.00	0.0
9	小計	2,734,194	706,459	7.96	2,788,997	1.25	22.6
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	250,533	144,153	2.48	251,418	0.11	3.2
20	0.15以上0.25未満	—	—	—	13	0.20	0.0
21	0.25以上0.50未満	254,786	61,925	3.69	235,869	0.44	2.7
22	0.50以上0.75未満	—	—	—	127	0.65	0.0
23	0.75以上2.50未満	452,816	32,692	7.22	415,631	1.43	3.5
24	2.50以上10.00未満	97,638	7,032	5.19	71,726	5.01	1.0
25	10.00以上100.00未満	35,431	3,156	4.97	29,393	13.33	0.3
26	100.00（デフォルト）	74,607	2,371	10.84	58,581	100.00	0.6
27	小計	1,165,815	251,332	3.58	1,062,760	6.90	11.5
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	3,668,363	140,928	35.20	3,827,593	0.00	5.1
29	0.15以上0.25未満	—	—	—	31,366	0.20	3.2
30	0.25以上0.50未満	930	212	40.00	1,051	0.44	0.0
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
32	0.75以上2.50未満	—	—	—	631	1.22	0.0
33	2.50以上10.00未満	—	—	—	14	3.26	0.0
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
35	100.00（デフォルト）	806	—	—	—	—	—
36	小計	3,670,099	141,141	35.21	3,860,658	0.00	8.4
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	813,582	5,502	14.06	821,543	0.05	0.1
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
39	0.25以上0.50未満	3,333	—	—	3,327	0.45	0.0
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
41	0.75以上2.50未満	5,184	—	—	5,123	1.69	0.0
42	2.50以上10.00未満	66	—	—	66	5.01	0.0
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
45	小計	822,166	5,502	14.06	830,061	0.06	0.1
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	42,573	—	—	42,429	0.14	5.2
47	0.15以上0.25未満	129,658	—	—	129,588	0.24	4.6
48	0.25以上0.50未満	308,994	—	—	308,553	0.29	20.0
49	0.50以上0.75未満	149,915	—	—	149,897	0.69	7.3
50	0.75以上2.50未満	328,145	—	—	328,062	1.10	17.2
51	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
52	10.00以上100.00未満	413	—	—	319	54.84	0.0
53	100.00（デフォルト）	11,013	—	—	10,786	100.00	0.8
54	小計	970,713	—	—	969,638	1.74	55.3

(単位：百万円、%、千件、年)

2024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	41.61	3.0	506,613	27.30	593	
2	0.15以上0.25未満	77.24	3.0	505	31.60	2	
3	0.25以上0.50未満	39.63	3.0	203,787	61.76	577	
4	0.50以上0.75未満	84.97	3.3	849	36.74	12	
5	0.75以上2.50未満	36.23	3.6	516,533	95.90	2,757	
6	2.50以上10.00未満	39.36	3.0	36,875	135.51	532	
7	10.00以上100.00未満	36.57	2.0	22,406	173.15	676	
8	100.00（デフォルト）	39.42	2.5	—	—	8,345	
9	小計	40.33	3.1	1,287,570	46.16	13,497	17,308
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	37.92	3.0	63,651	25.31	107	
20	0.15以上0.25未満	77.25	2.9	4	32.26	0	
21	0.25以上0.50未満	35.84	3.4	121,197	51.38	380	
22	0.50以上0.75未満	77.25	5.0	81	64.13	0	
23	0.75以上2.50未満	31.51	4.3	296,489	71.33	1,876	
24	2.50以上10.00未満	34.60	3.6	72,413	100.95	1,244	
25	10.00以上100.00未満	31.58	3.5	37,016	125.93	1,232	
26	100.00（デフォルト）	36.72	2.2	—	—	21,513	
27	小計	34.49	3.6	590,853	55.59	26,355	21,909
ソブリン向けエクスポージャー							
28	0.00以上0.15未満	45.08	3.1	45,597	1.19	40	
29	0.15以上0.25未満	77.02	4.9	9,937	31.68	49	
30	0.25以上0.50未満	46.12	2.8	947	90.10	2	
31	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
32	0.75以上2.50未満	45.00	3.3	691	109.41	3	
33	2.50以上10.00未満	15.25	5.0	5	39.85	0	
34	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
36	小計	45.34	3.1	57,180	1.48	95	4,275
金融機関等向けエクスポージャー							
37	0.00以上0.15未満	45.64	2.8	248,900	30.29	208	
38	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
39	0.25以上0.50未満	43.98	4.9	4,034	121.26	6	
40	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
41	0.75以上2.50未満	44.90	3.8	8,123	158.53	38	
42	2.50以上10.00未満	23.22	5.0	74	111.32	0	
43	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
44	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
45	小計	45.62	2.8	261,132	31.45	254	2,643
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	15.25		2,019	4.75	9	
47	0.15以上0.25未満	15.25		9,299	7.17	49	
48	0.25以上0.50未満	15.25		25,295	8.19	140	
49	0.50以上0.75未満	15.25		22,421	14.95	159	
50	0.75以上2.50未満	15.31		66,744	20.34	558	
51	2.50以上10.00未満	—		—	—	—	
52	10.00以上100.00未満	15.25		228	71.53	26	
53	100.00（デフォルト）	16.40		11,059	102.52	884	
54	小計	15.28		137,068	14.13	1,827	5,259

(単位：百万円、%、千件、年)

2024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	1,438	158,471	35.54	57,772	0.10	219.6
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	14,704	20,905	31.09	19,986	1.33	81.0
60	2.50以上10.00未満	15,854	4,797	49.03	16,464	4.75	44.3
61	10.00以上100.00未満	162	46	48.68	167	46.05	0.6
62	100.00（デフォルト）	1,505	485	42.89	1,555	100.00	2.5
63	小計	33,665	184,705	35.41	95,946	2.86	348.2
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	4,902	310,271	0.00	4,902	0.05	217.2
65	0.15以上0.25未満	31,596	7,784	3.11	28,064	0.15	2.9
66	0.25以上0.50未満	59,030	1,131	6.64	45,614	0.43	18.6
67	0.50以上0.75未満	38,763	448	12.41	29,259	0.70	2.3
68	0.75以上2.50未満	47,442	133	17.05	31,905	1.79	8.7
69	2.50以上10.00未満	35,449	131	18.11	12,611	3.69	3.3
70	10.00以上100.00未満	8,580	105	9.98	3,917	13.19	0.5
71	100.00（デフォルト）	11,306	265	0.72	6,398	100.00	1.6
72	小計	237,071	320,271	0.13	162,674	5.16	255.5
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	—	—	—	—	—	—
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
75	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
77	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—
78	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
79	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
80	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
81	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	6,630	21,506	9.99	8,781	0.08	0.0
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—
84	0.25以上0.50未満	560	6,519	10.00	1,212	0.45	0.0
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—
86	0.75以上2.50未満	252	3,887	10.00	641	1.22	0.0
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—
88	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—
89	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—
90	小計	7,443	31,913	9.99	10,634	0.19	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）		9,641,170	1,641,326	11.25	9,781,373	1.40	701.9

(単位：百万円、%、千件、年)

2024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	73.82		2,720	4.70	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	84.86		8,021	40.13	227	
60	2.50以上10.00未満	82.39		15,527	94.30	626	
61	10.00以上100.00未満	82.24		392	234.13	64	
62	100.00（デフォルト）	86.63		2,176	139.92	1,187	
63	小計	77.81		28,838	30.05	2,152	1,088
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	0.00		0	0.00	0	
65	0.15以上0.25未満	58.56		5,558	19.80	25	
66	0.25以上0.50未満	71.17		21,637	47.43	142	
67	0.50以上0.75未満	42.82		10,841	37.05	88	
68	0.75以上2.50未満	62.87		24,944	78.18	354	
69	2.50以上10.00未満	69.35		12,517	99.25	324	
70	10.00以上100.00未満	52.83		3,673	93.76	278	
71	100.00（デフォルト）	53.85		7,540	117.83	2,989	
72	小計	58.86		86,713	53.30	4,202	2,503
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	—	—	—	—	—	
74	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
75	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	
76	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
77	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	
78	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
79	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
80	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
81	小計	—	—	—	—	—	—
購入債権（事業法人等向け）							
82	0.00以上0.15未満	40.00	1.2	1,833	20.87	3	
83	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	
84	0.25以上0.50未満	40.00	1.0	530	43.75	2	
85	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	
86	0.75以上2.50未満	40.00	1.0	454	70.89	3	
87	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	
88	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	
89	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	
90	小計	40.00	1.1	2,818	26.49	9	4
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）		41.16	2.8	2,452,175	25.06	48,394	54,993

(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。

(10) CR7

該当事項はありません。

(11) 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 シート額	オフ・バラン シート額	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 シート額	オフ・バラン シート額	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 シート額	オフ・バラン シート額	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%				—	—			

(単位：百万円、%)

2024年9月30日											
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）											
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ balan シート の額	オフ・ balan 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	21,212	341	50.00%	2,232	16	—	19,099	21,349	10,674	—
	2.5年以上	259,403	11,891	70.00%	151,343	12,358	—	100,619	264,321	185,025	1,057
良（Good）	2.5年未満	9,436	219	70.00%	870	2,545	—	6,109	9,524	6,667	38
	2.5年以上	81,337	5,675	90.00%	20,798	43,875	—	18,933	83,607	75,246	668
可（Satisfactory）		5,424	—	115.00%	259	4,387	—	778	5,424	6,238	151
弱い（Weak）		4,759	—	250.00%	4,759	—	—	—	4,759	11,898	380
デフォルト（Default）		1,652	—	0.00%	1,652	—	—	—	1,652	—	826
合計		383,226	18,128	—	181,916	63,182	—	145,540	390,640	295,750	3,123
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・ balan シート の額	オフ・ balan 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	—	—	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		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(12) 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

(単位：百万円)

2024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	14,172	19,695		1.4	47,415	15,098
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					1,900,094	9,868
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						24,967

(13) 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

(14) CVA1

(単位：百万円)

2024年9月30日			
CVA1：限定的なBA-CVA			
項番		イ	ロ
		構成要素の額	BA-CVAによる CVAリスク相当額
1	CVAリスクのうち取引先共通の要素	6,474	—
2	CVAリスクのうち取引先固有の要素	1,161	—
3	合計		2,203

(15) CVA2

当社は完全なBA-CVAを使用してCVAリスク相当額を算出しておりません。

(16) CVA3

当社はSA-CVAを使用してCVAリスク相当額を算出しておりません。

(17) CVA4

当社はSA-CVAを使用してCVAリスク相当額を算出しておりません。

(18) 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	0.57
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	64.76
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	122.44
6	2.50以上10.00未満	151	9.42	0.0	45.00	4.3	317	209.19
7	10.00以上100.00未満	28	14.84	0.0	45.00	4.0	68	237.35
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	2.25
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	0.18
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	71.28
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	101.73
15	2.50以上10.00未満	144	4.91	0.0	45.00	3.5	181	125.87
16	10.00以上100.00未満	117	14.84	0.0	45.00	4.1	253	215.78
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	1.54
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	7.54
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	8.53
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	5.46
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
36	小計	286,214	0.66	0.0	12.24	0.8	21,888	7.64
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	1.82

(単位：百万円、%、千件、年)

2024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	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD（信用 リスク削減 効果勘案後）	平均PD	取引相手方 の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	リスク・ウェイト の加重平均値 (RWA density)
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	165,750	0.14	0.0	1.41	0.0	924	0.55
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	1,505	0.45	0.0	40.25	1.0	674	44.83
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	5,889	1.46	0.0	40.00	1.0	4,464	75.79
6	2.50以上10.00未満	76	5.01	0.0	40.00	1.0	89	117.37
7	10.00以上100.00未満	275	10.03	0.0	40.00	1.0	430	156.43
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	173,497	0.20	0.0	3.13	0.0	6,584	3.79
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	286,868	0.14	0.0	0.40	0.0	458	0.15
11	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
12	0.25以上0.50未満	2,780	0.45	0.0	40.00	1.0	1,062	38.22
13	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
14	0.75以上2.50未満	1,226	1.42	0.0	40.00	1.0	802	65.41
15	2.50以上10.00未満	217	5.01	0.0	40.00	1.0	208	95.93
16	10.00以上100.00未満	37	10.08	0.0	40.00	1.0	45	121.63
17	100.00（デフォルト）	141	100.00	0.0	40.00	1.0	—	0.00
18	小計	291,272	0.20	0.1	1.00	0.0	2,577	0.88
ソブリン向けエクスポージャー								
19	0.00以上0.15未満	1,152,441	0.00	0.0	45.00	5.0	30	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	1,152,441	0.00	0.0	45.00	5.0	30	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	228,175	0.05	0.0	7.15	0.2	7,284	3.19
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	76,757	1.69	0.0	2.71	0.0	4,953	6.45
33	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
34	10.00以上100.00未満	22,215	14.80	0.0	0.95	0.0	1,126	5.06
35	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—
36	小計	327,148	1.44	0.0	5.68	0.2	13,363	4.08
合計（全てのポートフォリオ）		1,944,360	0.29	0.2	28.05	3.0	22,556	1.16

(20) 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

(単位：百万円)

2024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）	—	6,890	—	47,338	568,259	—
2	現金（外国通貨）	—	—	—	—	161,491	—
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	575,020
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	98,973
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	16,825
6	社債	—	—	—	—	—	49,925
7	株式	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	6,890	—	47,338	729,750	740,743

(21) CCR6

該当事項はありません。

(22) 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	—	—

(単位：百万円)

2024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）		1,292
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。）	64,539	1,290
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	61,841	1,236
4	(ii) 派生商品取引（上場）	2,697	53
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	992	1
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	—	—

(23) 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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

2024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）	—	—	—	—	—	—	78,984	—	78,984
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	78,984	—	78,984
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）	—	—	—	—	—	—	356,088	—	356,088
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	353,682	—	353,682
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	—	—	—	—	—	—	2,406	—	2,406
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(24) SEC2

該当事項はありません。

(25) 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	—	—	—	—	—	—	—	

(単位：百万円)

2024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	367,003	367,003	367,003	75,260	291,743	—	—	—	
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	5,835	5,835	5,835	2,903	2,932	—	—	—	
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	29,426	29,426	29,426	821	28,605	—	—	—	
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	32,807	32,807	32,807	—	32,807	—	—	—	
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	435,073	435,073	435,073	78,984	356,088	—	—	—	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）									
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	129,937	129,937	129,937	16,532	113,404	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	
	所要自己資本の額（算出方法別）									
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	10,395	10,395	10,395	1,322	9,072	—	—	—	
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)

2024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	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	
	信用リスク・アセットの額（算出方法別）								
10	内部格付手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	
11	外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	
	所要自己資本の額（算出方法別）								
14	内部格付手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	
15	外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	

(27) IRRBB1

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2024年9月30日	2023年9月30日	2024年9月30日	2023年9月30日
1	上方パラレルシフト	14,129	14,636	△14,969	△11,802
2	下方パラレルシフト	50,105	46,808	12,490	10,636
3	スティーブ化	9,530	8,722		
4	フラット化	24,255	23,583		
5	短期金利上昇	5,768	5,840		
6	短期金利低下	1,981	1,862		
7	最大値	50,105	46,808	12,490	10,636
		ホ		ヘ	
		2024年9月30日		2023年9月30日	
8	Tier1資本の額	553,869		530,792	

(28) 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	442

(単位：百万円、%)

2024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・アセットの額の合計額とデフォルト・リスクに対するマーケットリスク相当額の合計額を8パーセントで除して得た額とを合算した額	カウンター・シクリカル・バッファ比率	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	990		
ベルギー	0.50	216		
フランス	1.00	5,481		
ドイツ	0.75	9,589		
香港	1.00	1,882		
韓国	1.00	211		
ルクセンブルク	0.50	3,844		
オランダ	2.00	6,756		
スウェーデン	2.00	896		
英国	2.00	32,402		
小計		62,271		
合計		3,517,541	0.02	835

(29) OR1

(単位：百万円、件)

2024年9月30日												
OR1：オペレーショナル・リスク損失の推移												
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		当中間末	前中間末	前々中間末	ハの前中間末	ニの前中間末	ホの前中間末	ヘの前中間末	トの前中間末	チの前中間末	リの前中間末	直近十年間の平均
二百万円を超える損失を集計したもの												
1	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
千万円を超える損失を集計したもの												
6	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
オペレーショナル・リスク相当額の計測に関する事項												
11	ILMの算出への内部損失データ 利用の有無	無	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	項番11で内部損失データを利用 していない場合は、内部損失デ ータの承認基準充足の有無	無	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(30) OR2

(単位：百万円)

2024年9月30日			
OR2：BICの構成要素			
項番		イ	ロ
		当中間末	前中間末
1	ILDC	65,913	
2	資金運用収益	147,041	118,992
3	資金調達費用	82,582	59,442
4	金利収益資産	9,199,125	8,526,027
5	受取配当金	4,633	3,637
6	SC	30,041	
7	役員取引等収益	23,946	21,015
8	役員取引等費用	3,728	3,391
9	その他業務収益	9,548	9,040
10	その他業務費用	2,149	1,903
11	FC	6,522	
12	特定取引勘定のネット損益 (特定取引等のネット損益)	3,456	3,186
13	特定取引勘定以外の勘定のネット損益 (特定取引等以外の勘定のネット損益)	4,082	△1,987
14	BI	102,477	
15	BIC	12,371	
16	除外特例の対象となる連結子法人等又は事業 部門を含むBI	102,477	
17	除外特例によって除外したBI	0	

(31) OR3

(単位：百万円)

2024年9月30日	
OR3：オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の概要	
項番	
1	BIC
2	ILM
3	オペレーショナル・リスク相当額
4	オペレーショナル・リスク・アセットの額

2024年9月30日					
ENC1：担保資産の状況					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		担保に供されている 資産の額	担保に供されていない 資産の額	合計	うち、証券化エクスポ ージャーの額
1	現金預け金	25	1,312,990	1,313,015	—
2	コールローン	—	220,705	220,705	—
3	買入金銭債権	—	21,110	21,110	3,916
4	商品有価証券	97	649	746	—
5	金銭の信託	—	27,362	27,362	—
6	有価証券	1,404,775	1,157,363	2,562,139	68,444
7	貸出金	575,939	5,729,345	6,305,285	357,479
8	外国為替	—	10,326	10,326	—
9	リース債権及びリース投資資 産	—	31,415	31,415	—
10	その他資産	50,494	83,701	134,196	5,232
11	有形固定資産	—	41,407	41,407	—
12	無形固定資産	—	2,391	2,391	—
13	退職給付に係る資産	—	9,591	9,591	—
14	繰延税金資産	—	10,684	10,684	—
15	支払承諾見返	—	30,591	30,591	—
16	貸倒引当金	—	△63,361	△63,361	—
	合計	2,031,332	8,626,276	10,657,608	435,073

2024年9月30日					
CMS2：ポートフォリオ別の内部格付手法と標準的手法の信用リスク・アセットの比較					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		信用リスク・アセットの額			
		内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額	イ欄の内部格付手法適用分の信用リスク・アセットの額について、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額	信用リスク・アセットの額	資本フロア計算に用いられる、標準的手法により算出した信用リスク・アセットの額（フロア掛目前）
1	ソブリン向けエクスポージャー	14,803	9,932	14,804	9,933
	うち、我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—
	うち、外国の中央政府等以外の公共部門向け	3,122	5,226	3,122	5,226
	うち、国際開発銀行向け	—	—	—	—
	うち、地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—
	うち、我が国の政府関係機関向け	11,541	4,625	11,541	4,625
	うち、地方三公社向け	—	—	1	1
2	金融機関等向けエクスポージャー	257,906	279,269	259,589	280,952
3	株式等向けエクスポージャー	—	—	679,957	679,957
4	購入債権	2,818	8,443	2,818	8,443
5	事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。）	1,281,377	2,074,539	1,298,382	2,091,544
	うち、基礎的内部格付手法適用分	1,281,377		1,281,377	
	うち、先進的内部格付手法適用分	—		—	
6	中堅中小企業向けエクスポージャー	617,172	926,828	644,381	954,509
	うち、基礎的内部格付手法適用分	617,172		617,172	
	うち、先進的内部格付手法適用分	—		—	
7	居住用不動産向けエクスポージャー	137,264	614,330	137,264	614,330
8	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	29,867	90,908	29,867	90,908
9	その他リテール向けエクスポージャー	110,965	130,070	111,000	130,105
10	特定貸付債権	295,750	361,278	295,750	361,278
	うち、事業用不動産向け貸付け及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け	102,195	133,860	102,195	133,860
11	合計	2,747,926	4,495,601	3,473,816	5,221,963

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	2024年9月30日	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	Tier1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

(単位：百万円)

項番 (国際様式 (LR1) の該当番号)	項 目	2024年9月30日	2023年9月30日
1	連結貸借対照表における総資産の額	10,657,608	
2	連結レバレッジ比率の範囲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 (△)	—	
3	リスク移転の認識に係る要件を充足しない証券化エクスポージャーに係る調整	—	
4	中央銀行預け金に係る除外による調整 (△)	1,266,480	
5	顧客資産のうち、連結貸借対照表に計上されている金額 (△)	—	
6	有価証券の売買を約定日基準により会計処理している場合における調整項目	—	
7	キャッシュ・プーリング契約に基づく資金の移動に係る調整項目	—	
8	デリバティブ取引等に関する調整額	25,625	
8a	デリバティブ取引等に関する額	69,131	
8b	デリバティブ取引等に関連する資産の額 (△)	43,506	
9	レポ取引等に関する調整額	3,877	
9a	レポ取引等に関する額	3,877	
9b	レポ取引等に関する額 (△)	—	
10	オフ・バランス取引に関する額	211,022	
11	Tier1 資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金) (△)	—	
12	その他の調整項目	△91,156	
12a	Tier1 資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金以外) (△)	13,227	
12b	支払承諾見返勘定の額 (△)	30,591	
12c	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 (相殺した額に相当する部分に限る。)	—	
12d	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 (△)	47,338	
12e	連結レバレッジ比率の範囲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。)	—	
13	総エクスポージャーの額	9,540,497	

(単位：百万円、%)

項番 (国際様式 (LR2) の該当番号)	項 目	2024年9月30日	2023年9月30日
オン・バランス資産の額 (1)			
1	個別項目調整前のオン・バランス資産の額	9,317,031	
2	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 (相殺した額に相当する部分に限る。)	—	
3	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 (△)	47,338	
4	レポ取引等により受領した証券の計上額 (△)	—	
5	Tier1資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金) (△)	—	
6	Tier1資本に係る調整項目の額 (貸倒引当金以外) (△)	13,227	
7	オン・バランス資産の額 (イ)	9,256,465	
デリバティブ取引等に関する額 (2)			
8	デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	27,609	
9	デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	41,522	
10	間接清算参加者に適格中央清算機関の債務履行を保証していない場合に零とした中央清算機関向けエクスポージャーの額 (△)	—	
11	クレジット・デリバティブ等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	—	
12	クレジット・デリバティブ等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 (△)	—	
13	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	69,131	
レポ取引等に関する額 (3)			
14	レポ取引等に関する資産の額	—	
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	
16	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	3,877	
17	代理取引のエクスポージャーの額	—	
18	レポ取引等に関する額 (ハ)	3,877	
オフ・バランス取引に関する額 (4)			
19	オフ・バランス取引の想定元本の額	528,428	
20	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 (△)	317,406	
22	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	211,022	
連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (5)			
23	資本の額 (ホ)	553,869	
24	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	9,540,497	
25	連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 ((ホ)/(ヘ))	5.80	
26	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	3.15	
27	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)	9,540,497	
	日本銀行に対する預け金の額	1,266,480	
	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´)	10,806,977	
	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´))	5.12	
平均値の開示 (7)			
28	レポ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値 ((ト)+(チ))	—	
	レポ取引等に関する資産の額に係る平均値 (ト)	—	
	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る平均値 (△) (チ)	—	
29	レポ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る四半期末の値 ((リ)+(ヌ))	—	
14	レポ取引等に関する資産の額に係る四半期末の値 (リ)	—	
15	レポ取引等に関する資産の額から控除した額に係る四半期末の値 (△) (ヌ)	—	
30	総エクスポージャーの額 (レポ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合) (ル)	9,540,497	
30a	総エクスポージャーの額 (レポ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合) (ヲ)	10,806,977	
31	連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (レポ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入しない場合) ((ホ)/(ル))	5.80	
31a	連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (レポ取引等に関する資産の額 (控除後) に係る平均値を使用し、日本銀行に対する預け金を算入する場合) ((ホ)/(ヲ))	5.12	

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。