

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

<自己資本の構成に関する開示事項・連結>

(単位：百万円、%)

項 目	2023年9月30日	2022年9月30日
コア資本に係る基礎項目（1）		
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	467,794	462,101
うち、資本金及び資本剰余金の額	85,209	85,209
うち、利益剰余金の額	394,549	382,180
うち、自己株式の額（△）	6,387	1,071
うち、社外流出予定額（△）	5,577	4,216
うち、上記以外に該当するものの額	—	—
コア資本に算入されるその他の包括利益累計額	9,649	5,083
うち、為替換算調整勘定	—	—
うち、退職給付に係るものの額	9,649	5,083
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株式引受権及び新株予約権の合計額	126	126
コア資本に係る調整後非支配株主持分の額	—	—
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	6,095	2,003
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	367	355
うち、適格引当金コア資本算入額	5,727	1,648
適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	1,808	3,622
非支配株主持分のうち、経過措置によりコア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	22	47
コア資本に係る基礎項目の額（イ）	485,497	472,986
コア資本に係る調整項目（2）		
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	8,664	6,725
うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	356	497
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものの以外の額	8,308	6,228
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	5	30
適格引当金不足額	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—
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	—	—
退職給付に係る資産の額	53,319	41,639
自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	20	3
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—
少数出資金融機関等の対象普通株式等の額	—	—
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—
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	—	—
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—
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	—	—
コア資本に係る調整項目の額（ロ）	62,010	48,399
自己資本		
自己資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	423,487	424,587
リスク・アセット等（3）		
信用リスク・アセットの額の合計額	3,657,355	3,804,649
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	7,149	5,170
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	—	—
うち、上記以外に該当するものの額	7,149	5,170
マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額	—	—
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額	113,915	202,173
フロア調整額	—	—
リスク・アセット等の額の合計額（ニ）	3,771,270	4,006,822
連結自己資本比率		
連結自己資本比率（（ハ）／（ニ））	11.22	10.59

(注) 2023年3月31日からバーゼルⅢ最終化を早期適用しています。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

<定量的な開示項目・連結>

その他金融機関等（持株自己資本比率告示第18条第6項第1号に規定するその他金融機関）であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額

該当ありません。

自己資本の充実度に関する事項

信用リスク・アセットの額及び信用リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

エクスポージャーの区分	リスク・アセット		所要自己資本	
	2022年9月30日	2023年9月30日	2022年9月30日	2023年9月30日
標準的手法が適用されるエクスポージャー (A)	143,186	168,683	11,454	13,494
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	49,065	72,748	3,925	5,819
銀行資産のうち内部格付手法の段階的適用資産	—	—	—	—
連結子会社資産のうち内部格付手法の適用除外資産	15,886	21,411	1,270	1,712
連結子会社資産のうち内部格付手法の段階的適用資産	78,234	74,523	6,258	5,961
内部格付手法が適用されるエクスポージャー (B)	3,661,463	3,488,671	360,049	338,047
事業法人等向けエクスポージャー	2,574,426	2,257,266	266,233	231,620
事業法人向け（特定貸付債権を除く）	1,484,153	1,334,871	139,104	128,807
特定貸付債権	109,410	117,689	11,396	10,898
中堅中小企業向け	925,221	713,860	111,211	84,523
ソブリン向け	8,159	12,343	660	1,006
金融機関等向け	47,481	78,501	3,860	6,385
リテール向けエクスポージャー	261,759	283,607	27,760	30,203
居住用不動産向け	163,867	158,901	15,878	15,427
適格リボルビング型リテール向け	8,121	7,749	915	895
その他リテール向け	89,771	116,955	10,967	13,880
株式等向けエクスポージャー	409,143	447,878	32,731	35,830
PD/LGD方式適用分	73,309	—	5,864	—
マーケット・ベース方式適用分	335,834	—	26,866	—
経過措置により適用されるマーケット・ベース方式適用分	—	—	—	—
投機的な非上場株式に対する投資に該当するエクスポージャー（リスク・ウェイト400%）	—	—	—	—
上記以外に対する投資に該当するエクスポージャー（リスク・ウェイト250%）	—	447,878	—	35,830
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）	144,986	237,641	11,598	19,118
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	—	—	—	—
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式（リスク・ウェイト250%））	590	1,166	47	93
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（リスク・ウェイト400%））	1,322	—	105	—
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リスク・ウェイト1,250%）	—	—	—	—
証券化	15,300	8,327	1,224	666
購入債権	19,183	23,152	1,567	2,144
その他資産等	68,767	69,182	5,501	5,534
CVAリスク	37,024	17,663	2,961	1,413
中央清算機関関連エクスポージャー	307	773	24	61
重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通株式等に該当するものの以外のもに係るエクスポージャー	51,254	50,530	4,100	4,042
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	37,146	51,293	2,971	4,103
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	40,250	40,186	3,220	3,214
他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額	—	—	—	—
信用リスク 計 (A+B)	3,804,649	3,657,355	371,504	351,542
オペレーショナル・リスク (C)	202,173	113,915	16,173	9,113
フロア調整 (D)	—	—	—	—
合計 (A+B+C+D)	4,006,822	3,771,270	387,678	360,655

- (注) 1. 2023年3月31日からバーゼルⅢ最終化を早期適用しています。
2. 信用リスクの所要自己資本の額は、「信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額」により算出しています。ただし、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、「信用リスク・アセットの額×8%」により算出しています。
3. 株式等向けエクスポージャーには、経過措置を適用しております。
4. オペレーショナル・リスクの所要自己資本の額は「オペレーショナル・リスク相当額÷8%×8%」により算出しています。
オペレーショナル・リスクは、2022年9月30日は粗利益配分手法、2023年9月30日は標準的計測手法により算出しています。

オペレーショナル・リスク損失の推移

(単位：百万円、件)

(2023年9月30日)	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
	当中間期末	前中間期末	前々中間期末	ハの前中間期末	ニの前中間期末	ホの前中間期末	ヘの前中間期末	トの前中間期末	チの前中間期末	リの前中間期末	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											
ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	91	52	12	70	180	2					74
損失の件数	3	3	2	7	9	1					4
特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—					—
特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—					—
ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	91	52	12	70	180	2					74
千万円を超える損失を集計したもの											
ネットの損失の合計額 (特殊損失控除前)	84	42	—	40	153	—					58
損失の件数	1	1	—	1	2	—					—
特殊損失の総額	—	—	—	—	—	—					—
特殊損失の件数	—	—	—	—	—	—					—
ネットの損失の合計額 (特殊損失控除後)	84	42	—	40	153	—					58
オペレーショナル・リスク相当額の計測に関する事項											
ILMの算出への内部損失 データ利用の有無	有	有	有	有	有	有					
上段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	—	—	—	—	—	—					

BICの構成要素

(単位：百万円)

(2023年9月30日)	イ	ロ	ハ
	当中間期末	前中間期末	前々中間期末
ILDC	70,907		
資金運用収益	115,020	96,985	91,161
資金調達費用	48,031	27,977	22,876
金利収益資産	11,810,762	11,246,897	10,810,141
受取配当金	2,942	2,891	2,606
SC	40,714		
役務取引等収益	35,518	33,530	35,395
役務取引等費用	13,240	12,992	13,620
その他業務収益	2,172	7,916	7,609
その他業務費用	152	27	31
FC	7,623		
特定取引勘定のネット損益 (特定取引等のネット損益)	2,240	4,248	4,305
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)	4,989	6,626	459
BI	119,245		
BIC	14,886		
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	119,245		
除外特例によって除外したBI	0		

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

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

(単位：百万円 ※ILMを除く)

	2023年9月30日
BIC	14,886
ILM	0.61
オペレーショナル・リスク相当額	9,113
オペレーショナル・リスク・アセットの額	113,915

連結総所要自己資本額

(単位：百万円)

項 目	2022年9月30日	2023年9月30日
自己資本額	424,587	423,487
リスク・アセット額	4,006,822	3,771,270
信用リスク・アセットの額	3,804,649	3,657,355
資産（オン・バランス）項目	3,646,151	3,548,994
オフ・バランス取引等項目	121,165	89,923
CVAリスクを8%で除して得た額	37,024	17,663
中央清算機関関連エクスポージャー	307	773
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	202,173	113,915
フロア調整額	—	—
連結総所要自己資本額（国内基準）（リスク・アセット額×4%）	160,272	150,850

信用リスク（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及び証券化エクスポージャーを除く）に関する事項

中間期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳

(単位：百万円)

	2022年9月30日				
	エクスポージャーの中間期末残高				うちデフォルト・エクスポージャー
	貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引	債券等	デリバティブ取引		
標準的手法が適用されたエクスポージャー	177,955	177,955	—	—	1,163
内部格付手法が適用されたエクスポージャー	11,601,170	7,606,708	3,914,477	79,985	96,503
合 計	11,779,126	7,784,664	3,914,477	79,985	97,666

(単位：百万円)

	2023年9月30日				
	エクスポージャーの中間期末残高				うちデフォルト・エクスポージャー
	貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引	債券等	デリバティブ取引		
標準的手法が適用されたエクスポージャー	216,689	216,689	—	—	1,458
内部格付手法が適用されたエクスポージャー	11,914,563	7,838,576	4,043,303	32,683	102,196
合 計	12,131,253	8,055,266	4,043,303	32,683	103,654

信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高

(単位：百万円)

			信用リスクエクスポージャー中間期末残高							うちデフォルト・エクスポージャー	
			貸出金、コミットメント 及びその他のデリバティブ 以外のオフ・バランス取引		債 券 等		デリバティブ取引				
			2022年 9月30日	2023年 9月30日	2022年 9月30日	2023年 9月30日	2022年 9月30日	2023年 9月30日	2022年 9月30日	2023年 9月30日	2022年 9月30日
地 域 別 合 計	広 島 県	8,600,846	8,722,236	4,691,562	4,742,519	3,829,297	3,947,034	79,985	32,683	77,061	72,242
	岡 山 県	326,240	331,187	320,949	325,601	5,290	5,586	—	—	8,945	10,431
	山 口 県	235,703	232,233	232,663	228,749	3,039	3,483	—	—	3,719	3,056
	愛 媛 県	610,787	668,261	608,327	665,304	2,460	2,956	—	—	2,394	9,857
	そ の 他	1,825,793	1,958,450	1,753,204	1,876,400	72,588	82,050	—	—	4,383	6,608
	国 外	1,800	2,193	—	—	1,800	2,193	—	—	—	—
地 域 別 合 計		11,601,170	11,914,563	7,606,708	7,838,576	3,914,477	4,043,303	79,985	32,683	96,503	102,196
業 種 別 合 計	製 造 業	870,038	864,286	816,141	819,630	24,536	32,868	29,361	11,787	16,340	31,940
	農 業 ・ 林 業	5,491	4,946	5,474	4,883	—	45	17	18	279	216
	漁 業	1,560	1,469	1,380	1,309	180	160	—	—	12	12
	鉱業、採石業、砂利採取業	2,428	2,394	1,427	1,393	1,000	1,000	—	—	16	8
	建 設 業	194,469	206,149	184,370	194,085	10,069	12,041	30	22	4,548	4,747
	電気・ガス・熱供給・水道業	255,710	250,986	252,629	248,190	220	1,140	2,861	1,654	660	490
	情 報 通 信 業	14,511	16,064	14,143	14,564	365	1,499	2	1	426	328
	運 輸 業 ・ 郵 便 業	798,232	891,674	748,289	841,729	46,056	44,996	3,885	4,947	3,259	3,381
	卸 売 業 ・ 小 売 業	591,454	596,845	571,658	582,656	11,483	11,160	8,311	3,029	18,581	14,103
	金 融 業 ・ 保 険 業	608,364	586,707	427,231	443,109	146,591	133,799	34,541	9,797	878	647
	不 動 産 業	902,600	940,564	887,858	922,432	14,413	17,603	328	527	16,915	13,631
	物 品 賃 貸 業	247,681	262,936	247,348	262,287	270	395	62	253	40	49
	学術研究、専門・技術サービス業	118,413	121,251	114,996	117,615	3,314	3,544	102	90	4,680	3,766
	宿 泊 業	20,528	20,401	20,528	20,401	—	—	—	—	5,347	5,295
	飲 食 業	40,268	37,104	39,749	36,811	518	292	—	—	9,589	7,958
	生活関連サービス業、娯楽業	85,829	80,751	80,137	75,391	5,368	4,997	323	362	4,419	4,697
	教育、学習支援業	16,605	16,859	16,497	16,750	100	100	8	9	575	575
	医 療 ・ 福 祉	163,065	162,537	162,599	161,563	315	796	149	178	2,452	3,299
	各 種 サ ー ビ ス	149,839	259,636	22,738	131,361	127,101	128,274	—	—	1,270	884
	国・地方公共団体	4,991,905	5,143,006	1,474,347	1,494,420	3,517,557	3,648,586	—	—	—	—
	個人（住宅・消費・納税資金等）	1,323,185	1,243,261	1,318,174	1,243,259	5,011	—	—	1	6,207	6,162
	そ の 他	198,985	204,728	198,985	204,728	—	—	—	—	—	—
	業 種 別 合 計		11,601,170	11,914,563	7,606,708	7,838,576	3,914,477	4,043,303	79,985	32,683	96,503
残 存 期 間 別 合 計	1 年 以 下	4,499,688	2,062,294	2,090,645	1,935,224	2,402,740	120,361	6,302	6,707	50,286	54,961
	1 年 超 3 年 以 下	889,339	920,439	707,870	779,190	162,994	135,160	18,474	6,088	8,742	8,688
	3 年 超 5 年 以 下	1,041,801	1,025,141	810,472	873,164	213,332	148,685	17,996	3,292	6,287	7,470
	5 年 超 7 年 以 下	814,130	884,524	640,548	722,134	159,215	158,264	14,366	4,124	6,531	10,945
	7 年 超 10 年 以 下	1,377,038	1,339,542	871,310	923,505	488,819	409,178	16,908	6,857	11,091	8,453
	10 年 超	2,725,388	2,787,940	2,234,421	2,287,061	485,029	495,266	5,937	5,612	12,852	11,147
	期間の定めのないもの	253,783	2,894,680	251,438	318,294	2,345	2,576,386	—	—	711	531
	残 存 期 間 別 合 計		11,601,170	11,914,563	7,606,708	7,838,576	3,914,477	4,043,303	79,985	32,683	96,503

(注) 1. オフ・バランス取引はデリバティブ取引を除きます。

2. 「債券等」には、預け金、コールローン、買入金銭債権、商品有価証券、金銭の信託、有価証券、外国他店預け、売約定見返り勘定を含みます。

3. 「デフォルト・エクスポージャー」は、債務者区分が「要管理先」以下となった与信先に対するエクスポージャーです。

4. 「信用リスクエクスポージャー中間期末残高」からは、株式等エクスポージャー、証券化エクスポージャーおよびリスク・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を除きます。

5. 信用リスクに関するエクスポージャーについて、中間期末残高はその期のリスク・ポジションから大幅に乖離しておりません。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の間中間期末残高及び期中の増減額

(単位：百万円)

		期首残高	期中増加額	期中減少額	中間期末残高
一般貸倒引当金	2022年9月30日	24,021	—	△904	23,117
	2023年9月30日	17,979	2,281	—	20,261
個別貸倒引当金	2022年9月30日	15,048	1,254	—	16,303
	2023年9月30日	21,382	1,016	—	22,398
特定海外債権引当勘定	2022年9月30日	—	—	—	—
	2023年9月30日	—	—	—	—
合 計	2022年9月30日	39,070	1,254	△904	39,421
	2023年9月30日	39,361	3,297	—	42,659

個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳

(単位：百万円)

		期首残高		期中増加額		期中減少額		中間期末残高	
		2022年 3月31日	2023年 3月31日					2022年 9月30日	2023年 9月30日
地 域 別	広 島 県	10,864	18,060	793	900	—	—	11,658	18,961
	岡 山 県	1,704	1,426	—	60	△27	—	1,677	1,486
	山 口 県	450	769	458	—	—	△9	908	759
	愛 媛 県	324	587	91	40	—	—	415	627
	そ の 他	1,704	539	—	23	△61	—	1,643	563
国 内 計		15,048	21,382	1,343	1,025	△88	△9	16,303	22,398
国 外 計		—	—	—	—	—	—	—	—
地 域 別 合 計		15,048	21,382	1,343	1,025	△88	△9	16,303	22,398
業 種 別	製 造 業	2,964	5,624	468	534	—	—	3,433	6,159
	農 業 ・ 林 業	137	20	0	1	—	—	138	22
	漁 業	0	5	5	—	—	△5	6	0
	鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—
	建 設 業	1,001	1,390	282	149	—	—	1,284	1,539
	電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—
	情 報 通 信 業	110	95	5	—	—	△2	116	92
	運 輸 業 ・ 郵 便 業	122	681	462	16	—	—	585	697
	卸 売 業 ・ 小 売 業	3,139	3,019	10	314	—	—	3,149	3,334
	金 融 業 ・ 保 険 業	115	—	—	—	△0	—	115	—
	不 動 産 業	1,327	3,553	—	60	△80	—	1,246	3,614
	物 品 賃 貸 業	3	3	0	—	—	△0	3	3
	学術研究、専門・技術サービス業	1,113	596	1	644	—	—	1,115	1,241
	宿 泊 業	238	380	94	—	—	△26	332	354
	飲 食 業	2,229	2,989	115	—	—	△76	2,345	2,913
	生活関連サービス業、娯楽業	750	778	—	—	△164	△108	586	670
	教 育、学 習 支 援 業	5	3	—	—	△2	△0	3	3
	医 療 ・ 福 祉	27	137	11	24	—	—	38	162
	そ の 他 の サ ー ビ ス	422	285	—	—	△6	△16	416	269
	地 方 公 共 団 体	—	—	—	—	—	—	—	—
	個人（住宅・消費・納税資金等）	1,339	1,814	49	—	—	△494	1,388	1,319
	海外円借款、国内店名義現地貸	—	—	—	—	—	—	—	—
業 種 別 合 計		15,048	21,382	1,508	1,746	△253	△730	16,303	22,398

業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

	貸出金償却	
	2022年9月30日	2023年9月30日
製 造 業	15,320	17,963
農 業 ・ 林 業	724	737
漁 業	16	10
鉱 業、採 石 業、砂 利 採 取 業	—	—
建 設 業	2,546	2,651
電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	2,947	423
情 報 通 信 業	126	104
運 輸 業 ・ 郵 便 業	628	793
卸 売 業 ・ 小 売 業	9,058	6,948
金 融 業 ・ 保 険 業	124	7
不 動 産 業	4,942	4,424
物 品 賃 貸 業	358	345
学 術 研 究、専 門 ・ 技 術 サ ー ビ ス 業	1,773	1,947
宿 泊 業	1,083	1,087
飲 食 業	2,560	3,398
生 活 関 連 サ ー ビ ス 業、娛 楽 業	1,482	1,513
教 育、学 習 支 援 業	275	274
医 療 ・ 福 祉	73	267
そ の 他 の サ ー ビ ス	361	288
地 方 公 共 団 体	—	—
個 人 (住 宅 ・ 消 費 ・ 納 税 資 金 等)	1,566	1,529
海 外 円 借 款、国 内 店 名 義 現 地 貸	—	—
業 種 別 合 計	45,971	44,718

(注) 部分直接償却額を含みます。

標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイト区分ごとの信用リスク削減効果を勘案した後の残高

(単位：百万円)

	信用リスク削減効果を勘案した後のエクスポージャーの額			
	2022年9月30日		2023年9月30日	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	—	11,300		
10%	—	—		
20%	—	1,057		
35%	—	—		
50%	—	14		
75%	—	68,194		
100%	—	96,226		
150%	—	1,163		
1,250%	—	—		
合 計	—	177,955		

(注) 1. 格付は適格格付機関が付与しているものに限りです。

2. 「格付有り」には、原債務者のリスク・ウェイトを判断するために格付を用いたもの及び中央政府に付与された格付に準じてリスク・ウェイトが決定される金融機関、証券会社を含みます。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

標準的手法が適用されるエクスポージャーのうち持株自己資本比率告示第33条から第54条まで及び第55条の2の規定に該当するエクスポージャーについて、次に掲げる事項及びこれらの適切なポートフォリオの区分ごとの内訳

(単位：百万円、%)

(2023年9月30日)	CCF・信用リスク削減手法適用前 エクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後 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
	オン・バランス の額	オフ・バランス の額	オン・バランス の額	オフ・バランス の額		
ソブリン等向け	360	—	360	—	7	2.15
金融機関等向け	1,784	—	1,784	—	467	26.22
法人等向け	63,215	8,961	63,215	896	61,305	95.62
中堅中小企業等向け及び個人向け	102,716	174,358	102,716	18,095	91,679	75.89
不動産関連向け	2,198	—	2,198	—	3,297	150.00
延滞等	2,370	—	2,370	—	3,451	145.60
その他	0	—	0	—	0	22.91
合 計	172,646	183,319	172,646	18,991	160,209	83.60

- (注) 1. 「リスク・ウェイトの加重平均値」とは、「信用リスク・アセットの額」を「CCF・信用リスク削減手法適用後エクスポージャー」の「オン・バランスの額」と「オフ・バランスの額」の合計額で除して算出しています。
2. 「ソブリン等向け」とは、「日本国政府及び日本銀行向け」、「外国の中央政府及び中央銀行向け」、「国際決済銀行向け」、「我が国の地方公共団体向け」、「外国の中央政府等以外の公共部門向け」、「地方公共団体金融機構向け」、「我が国の政府関係機関向け」、「地方三公社向け」、「国際開発銀行向け」のエクスポージャーです。
3. 「金融機関等向け」とは、「金融機関向け」、「第一種金融商品取引業者向け」、「保険会社向け」のエクスポージャーです。
4. 「不動産関連向け」とは、「自己居住用不動産等向け」、「賃貸用不動産等向け」、「事業用不動産関連」、「その他不動産関連」、「ADC向け」のエクスポージャーです。
5. 「その他」とは、「株式等」、「取立未済手形」等のエクスポージャーです。

標準的手法が適用されるエクスポージャーのうち持株自己資本比率告示第33条から第54条まで及び第55条の2の規定に該当するエクスポージャーについて、適切なポートフォリオの区分ごとのCCFを適用した後及び信用リスク削減手法の効果を勘案した後のエクスポージャーの額並びにこの適切な数のリスク・ウェイトの区分ごとの内訳

(単位：百万円)

(2023年9月30日)	リスク・ウェイト別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
	40%未満	40%以上 75%未満	75%以上 100%未満	100%以上 150%未満	150%以上 250%未満	250%以上 400%未満	400%以上 1,250%未満	1,250%以上	
ソブリン等向け	360	—	—	—	—	—	—	—	360
金融機関等向け	1,724	0	60	—	—	—	—	—	1,784
法人等向け	—	—	18,374	45,736	—	—	—	—	64,111
中堅中小企業等向け及び個人向け	7,819	—	85,252	27,740	—	—	—	—	120,812
不動産関連向け	—	—	—	—	2,198	—	—	—	2,198
延滞等	5	0	—	194	2,170	—	—	—	2,370
その他	0	—	—	0	—	—	—	—	0
合計	9,909	0	103,687	73,671	4,368	—	—	—	191,637

- (注) 1. 「ソブリン等向け」とは、「日本国政府及び日本銀行向け」、「外国の中央政府及び中央銀行向け」、「国際決済銀行向け」、「我が国の地方公共団体向け」、「外国の中央政府等以外の公共部門向け」、「地方公共団体金融機構向け」、「我が国の政府関係機関向け」、「地方三公社向け」、「国際開発銀行向け」のエクスポージャーです。
2. 「金融機関等向け」とは、「金融機関向け」、「第一種金融商品取引業者向け」、「保険会社向け」のエクスポージャーです。
3. 「不動産関連向け」とは、「自己居住用不動産等向け」、「賃貸用不動産等向け」、「事業用不動産関連」、「その他不動産関連」、「ADC向け」のエクスポージャーです。
4. 「その他」とは、「株式等」、「取立未済手形」等のエクスポージャーです。

標準的手法が適用されるエクスポージャーのうち持株自己資本比率告示第33条から第54条まで及び第55条の2の規定に該当するエクスポージャーについて、次に掲げる事項及びこれらの適切な数のリスク・ウェイトの区分ごとの内訳

(単位：百万円、%)

リスク・ウェイト	2023年9月30日			
	オン・バランス エクスポージャーの額	オフ・バランス エクスポージャーの額	CCF 加重平均値	エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後)
40%未満	9,909	—	—	9,909
40%以上75%未満	0	—	—	0
75%以上100%未満	103,687	—	—	103,687
100%以上150%未満	54,680	183,319	10.36	73,671
150%以上250%未満	4,368	—	—	4,368
250%以上400%未満	—	—	—	—
400%以上1,250%未満	—	—	—	—
1,250%以上	—	—	—	—
合 計	172,646	183,319	—	191,637

内部格付手法が適用されるエクスポージャーに関する事項

（スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権のリスク・ウェイト区分ごとの残高）

① プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス、事業用不動産向け貸付け

（単位：百万円）

スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト区分		エクスポージャーの額	
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	2022年9月30日	2023年9月30日
優	2年半未満	0%	50%	1,851	5,931
	2年半以上	5%	70%	69,733	69,782
良	2年半未満	5%	70%	5,708	871
	2年半以上	10%	90%	11,956	28,340
可	期間の別なし	35%	115%	25,441	26,528
弱い	期間の別なし	100%	250%	2,623	2,138
デフォルト	期間の別なし	625%	0%	2,530	—
合 計				119,846	133,593

（注）「スロットティング・クライテリア」とは、持株自己資本比率告示第131条に規定する5つの信用ランク区分のことです。

② ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け

（単位：百万円）

スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト区分		エクスポージャーの額	
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	2022年9月30日	2023年9月30日
優	2年半未満	5%	70%	—	—
	2年半以上	5%	95%	—	1,220
良	2年半未満	5%	95%	—	—
	2年半以上	5%	120%	—	—
可	期間の別なし	35%	140%	2,075	1,960
弱い	期間の別なし	100%	250%	—	—
デフォルト	期間の別なし	625%	0%	—	—
合 計				2,075	3,180

（マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーのリスク・ウェイト区分ごとの残高）

（単位：百万円）

リスク・ウェイト区分	2022年9月30日	2023年9月30日
300%（上場株式等のエクスポージャー）	100,832	
400%（上記以外）	3,581	
合 計	104,414	

（注）1. マーケット・ベース方式の簡易手法とは、上場株式については300%、非上場株式については400%のリスク・ウェイトを乗じた額をリスク・アセット額とする方式です。

2. 株式等エクスポージャーには経過措置を適用しております。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

(事業法人向けエクスポージャー、ソブリン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及びPD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーに関するパラメータ、リスク・ウェイト等)

(単位：百万円)

(2022年9月30日)	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目
事業法人向けエクスポージャー		1.52%	45.44%	48.98%	2,791,034	239,155
上位格付	正常先	0.10%	46.33%	29.21%	1,951,529	213,444
中位格付	正常先	0.98%	43.25%	94.02%	728,387	22,666
下位格付	要注意先	7.02%	42.59%	174.52%	81,021	2,401
デフォルト	要管理先以下	100.00%	44.14%	—	30,096	643
ソブリン向けエクスポージャー		0.00%	45.88%	0.15%	5,418,399	1,961
上位格付	正常先	0.00%	45.88%	0.15%	5,418,399	1,961
中位格付	正常先	—	—	—	—	—
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
デフォルト	要管理先以下	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー		0.06%	44.98%	20.71%	128,987	100,284
上位格付	正常先	0.04%	44.98%	19.33%	126,415	99,719
中位格付	正常先	1.70%	45.00%	120.45%	2,572	564
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
デフォルト	要管理先以下	—	—	—	—	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー		0.74%	90.00%	166.12%	44,130	—
上位格付	正常先	0.07%	90.00%	140.33%	37,702	—
中位格付	正常先	0.66%	90.00%	248.94%	5,229	—
下位格付	要注意先	7.02%	90.00%	501.57%	1,000	—
デフォルト	要管理先以下	100.00%	90.00%	1,192.50%	198	—

(単位：百万円)

(2023年9月30日)	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目
事業法人向けエクスポージャー		1.74%	41.71%	42.88%	2,992,125	120,703
上位格付	正常先	0.10%	42.80%	27.79%	2,107,004	95,501
中位格付	正常先	0.88%	39.20%	77.83%	771,174	21,186
下位格付	要注意先	6.85%	36.68%	135.05%	75,903	2,563
デフォルト	要管理先以下	100.00%	41.13%	—	38,042	1,451
ソブリン向けエクスポージャー		0.00%	45.76%	0.22%	5,544,979	10,346
上位格付	正常先	0.00%	45.76%	0.22%	5,544,979	10,346
中位格付	正常先	—	—	—	—	—
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
デフォルト	要管理先以下	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー		0.09%	44.83%	30.87%	188,428	53,971
上位格付	正常先	0.06%	45.00%	28.93%	183,612	51,945
中位格付	正常先	1.43%	39.10%	97.82%	4,815	2,026
下位格付	要注意先	—	—	—	—	—
デフォルト	要管理先以下	—	—	—	—	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー						
上位格付	正常先					
中位格付	正常先					
下位格付	要注意先					
デフォルト	要管理先以下					

(注) 1. 「上位格付」とは格付区分1～4、「中位格付」とは格付区分5～7、「下位格付」とは格付区分8（要注意先）、「デフォルト」とは格付区分9以下（要管理先以下）です。

2. パラメータ推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法の効果を勘案しています。

3. 2022年9月30日のリスク・ウェイトは、1.06のスケールリングファクター（持株自己資本比率告示(最終化前)第130条で用いられる乗数）を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。

4. EADとは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。

5. オフ・バランス資産項目のEADは、CCF（与信換算掛目）適用後の数値を使用しています。

(居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーに関するパラメーター、リスク・ウェイト等)

(単位：百万円)

(2022年9月30日)	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	ELdefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント 未引出額	掛目の推計値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
居住用不動産向けエクスポージャー	0.94%	29.74%	—	17.06%	960,419	313	—	—
非延滞	0.31%	29.68%	—	15.88%	948,605	290	—	—
延滞	13.88%	34.37%	—	156.73%	6,698	3	—	—
デフォルト	100.00%	34.56%	30.60%	52.44%	5,115	19	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1.92%	88.39%	—	50.92%	9,133	6,815	172,815	3.94%
非延滞	1.53%	88.39%	—	48.33%	8,868	6,803	172,459	3.94%
延滞	13.70%	88.52%	—	193.00%	238	3	122	2.57%
デフォルト	100.00%	88.28%	70.76%	232.17%	25	8	234	3.72%
その他リテール向けエクスポージャー	3.62%	33.38%	—	31.43%	277,103	8,537	23,276	36.68%
非事業性	非延滞	0.82%	70.26%	—	37,947	96	574	16.79%
	延滞	16.05%	70.83%	—	207	0	0	0.00%
	デフォルト	100.00%	26.38%	24.63%	364	4	27	17.15%
事業性	正常先	1.05%	26.24%	—	194,335	8,019	20,612	38.91%
	要注意先	4.29%	31.44%	—	38,441	385	2,029	18.99%
	デフォルト	100.00%	52.62%	41.26%	5,807	31	32	95.41%

(単位：百万円)

(2023年9月30日)	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	ELdefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント 未引出額	掛目の推計値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
居住用不動産向けエクスポージャー	0.89%	30.31%	—	16.06%	989,007	266	—	—
非延滞	0.30%	30.25%	—	14.82%	976,173	245	—	—
延滞	12.16%	34.61%	—	144.35%	7,889	4	—	—
デフォルト	99.66%	34.52%	30.11%	55.51%	4,944	16	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1.96%	88.41%	—	47.30%	9,480	6,905	166,436	4.15%
非延滞	1.50%	88.41%	—	45.13%	9,256	6,886	166,061	4.15%
延滞	15.75%	88.57%	—	185.93%	189	5	131	4.12%
デフォルト	100.00%	88.36%	71.20%	214.51%	33	13	243	5.51%
その他リテール向けエクスポージャー	3.65%	42.52%	—	40.90%	277,435	8,541	24,190	35.31%
非事業性	非延滞	0.80%	65.50%	—	41,460	66	510	13.03%
	延滞	15.83%	64.74%	—	257	—	—	—
	デフォルト	100.00%	63.66%	63.29%	691	0	4	4.86%
事業性	正常先	1.13%	37.38%	—	192,356	8,089	21,687	37.30%
	要注意先	4.38%	42.57%	—	37,245	366	1,945	18.86%
	デフォルト	100.00%	52.31%	42.08%	5,424	17	42	41.70%

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

(内部格付手法が適用されるエクスポージャーの損失額の実績値の対比)

(単位：百万円)

	2022年9月30日	2023年9月30日
事業法人向けエクスポージャー	59,541	57,602
ソブリン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	—	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	290	207
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,191	3,438
合 計	63,023	61,249

(注) 1. 各資産区分毎の損失額の実績値は、以下を合計した額です。

- ・部分直接償却額、個別貸倒引当金および要管理先に対する一般貸倒引当金の期末残高
- ・過去1年間に発生した直接償却額および貸出債権売却等による損失

2. 株式等エクスポージャーの損失の実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却額は含めておりません。

(要因分析)

事業法人向けエクスポージャーにおいて、部分直接償却額が減少したことを主因とし、2023年9月30日の損失額の実績値は、2022年9月30日比減少しました。

(内部格付手法が適用されるエクスポージャーの長期にわたる損失額の推計値と実績値の対比)

(単位：百万円)

	2022年9月30日	
	損失額の推計値	損失額の実績値
事業法人向けエクスポージャー	63,349	59,541
ソブリン向けエクスポージャー	1	—
金融機関等向けエクスポージャー	35	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	2,784	290
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	290	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,717	3,191
合 計	70,176	63,023

(単位：百万円)

	2023年9月30日	
	損失額の推計値	損失額の実績値
事業法人向けエクスポージャー	60,242	57,602
ソブリン向けエクスポージャー	7	—
金融機関等向けエクスポージャー	62	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	2,768	207
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	265	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,785	3,438
合 計	67,132	61,249

信用リスク削減手法に関する事項

適格金融資産担保・適格資産担保が適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2022年9月30日		
	適格金融 資産担保	適格 資産担保	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	8,199	—	8,199
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	35,069	950,515	985,585
事業法人向けエクスポージャー	32,634	950,475	983,110
ソブリン向けエクスポージャー	2,435	—	2,435
金融機関等向けエクスポージャー	—	39	39
合 計	43,269	950,515	993,784

(単位：百万円)

	2023年9月30日		
	適格金融 資産担保	適格 資産担保	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	7,819	—	7,819
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	30,063	412,504	442,568
事業法人向けエクスポージャー	27,626	412,470	440,096
ソブリン向けエクスポージャー	2,436	—	2,436
金融機関等向けエクスポージャー	—	34	34
合 計	37,882	412,504	450,387

保証・クレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2022年9月30日		
	保証	クレジット・ デリバティブ	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	421,272	—	421,272
事業法人向けエクスポージャー	140,856	—	140,856
ソブリン向けエクスポージャー	5,088	—	5,088
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	154,343	—	154,343
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	35,137	—	35,137
その他リテール向けエクスポージャー	85,847	—	85,847
合 計	421,272	—	421,272

(単位：百万円)

	2023年9月30日		
	保証	クレジット・ デリバティブ	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	393,785	—	393,785
事業法人向けエクスポージャー	122,497	—	122,497
ソブリン向けエクスポージャー	2,369	—	2,369
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	158,971	—	158,971
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	35,083	—	35,083
その他リテール向けエクスポージャー	74,864	—	74,864
合 計	393,785	—	393,785

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項 与信相当額の算出に用いる方式

先渡、スワップ、オプションその他の派生商品取引及び長期決済期間取引の与信相当額はSA-CCRにて算出しております。

(単位：百万円)

項 目	2022年9月30日	2023年9月30日
グ ロ ス 再 構 築 コ ス ト の 合 計 額	28,634	
ネットティング効果ならびに担保を勘案する前の与信相当額	110,968	
外国為替関連取引及び金関連取引	97,486	
金 利 関 連 取 引	8,222	
株 式 関 連 取 引	4,587	
貴 金 属 関 連 取 引 (金 関 連 取 引 を 除 く)	—	
そ の 他 コ モ デ ィ テ ィ 関 連 取 引	671	
ク レ ジ ッ ト ・ デ リ バ テ ィ ブ	—	
長 期 決 済 期 間 取 引	—	
ネ ッ テ ィ ン グ 効 果 勘 案 額	△26,372	
ネットティング効果勘案後で担保を勘案する前の与信相当額	84,596	
担 保 の 額	—	
ネットティング効果・担保を勘案した後の与信相当額	84,596	

(注) 1. 原契約期間が5営業日以内の外為関連取引の与信相当額は上記記載から除いております。
2. 長期決済期間取引はありません。

与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

クレジット・デリバティブはございません。

信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額

クレジット・デリバティブはございません。

証券化エクスポージャーに関する事項

持株会社グループがオリジネーターである証券化エクスポージャーに関する事項

該当ございません。

持株会社グループが投資家であるエクスポージャーに関する事項

投資家として保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

原資産の種類	証券化エクスポージャーの額			
	2022年9月30日		2023年9月30日	
	オン・バランス	オフ・バランス	オン・バランス	オフ・バランス
住宅ローン債権	5,000	—	5,000	—
自動車ローン債権	—	—	—	—
クレジットカード債権	—	—	—	—
リース債権	—	—	—	—
事業者向け貸出	—	—	—	—
消費者ローン債権	—	—	—	—
不動産	—	—	—	—
その他	5,916	—	1,957	—
合 計	10,916	—	6,958	—

(注) 再証券化エクスポージャーに該当する取引は保有していません。

保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイトの区分ごとの残高及び 所要自己資本の額

(単位：百万円)

	2022年9月30日			
	証券化エクスポージャー残高			
	オン・バランス		オフ・バランス	
	残高	所要自己資本	残高	所要自己資本
20%以下	5,008	80	—	—
20%超50%以下	3,000	120	—	—
50%超100%以下	—	—	—	—
100%超250%以下	—	—	—	—
250%超650%以下	2,908	1,023	—	—
650%超1,250%以下	—	—	—	—
1,250%超	—	—	—	—
合 計	10,916	1,224	—	—

(単位：百万円)

	2023年9月30日			
	証券化エクスポージャー残高			
	オン・バランス		オフ・バランス	
	残高	所要自己資本	残高	所要自己資本
20%以下	5,010	80	—	—
20%超50%以下	—	—	—	—
50%超100%以下	—	—	—	—
100%超250%以下	—	—	—	—
250%超650%以下	1,947	586	—	—
650%超1,250%以下	—	—	—	—
1,250%超	—	—	—	—
合 計	6,958	666	—	—

(注) 再証券化エクスポージャーに該当する取引は保有しておりません。

持株自己資本比率告示第226条並びに第226条の4第1項第1号及び第2号の規定により1,250パーセントのリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

原資産の種類	2022年9月30日	2023年9月30日
住宅ローン債権	—	—
自動車ローン債権	—	—
クレジットカード債権	—	—
リース債権	—	—
事業者向け貸出	—	—
消費者ローン債権	—	—
不動産	—	—
その他	—	—
合 計	—	—

再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分別内訳

該当ございません。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

CVAリスクに関する事項

- (1) 完全なBA-CVA
該当ございません。
- (2) 限定的なBA-CVA

(単位：百万円)

	2023年9月30日	
	構成要素の額	BA-CVAによる 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)
CVAリスクのうち取引先共通の要素	4,150	
CVAリスクのうち取引先固有の要素	747	
合 計		17,663

- (注) 1. 「CVAリスクのうち取引先共通の要素」には、持株自己資本比率告示第248条の3の3第1項に定める限定的なBA-CVAによりCVAリスク相当額を算出する場合におけるKreducedの算式において、 ρ を1と仮定した場合に算出されるKreducedの値を記載しております。
2. 「CVAリスクのうち取引先固有の要素」には、持株自己資本比率告示第248条の3の3第1項に定める限定的なBA-CVAによりCVAリスク相当額を算出する場合におけるKreducedの算式において、 ρ を0と仮定した場合に算出されるKreducedの値を記載しております。

出資又は株式等エクスポージャーに関する事項

中間連結貸借対照表計上額及び時価

出資等又は株式等エクスポージャーの中間連結貸借対照表計上額等

(単位：百万円)

	2022年9月30日	2023年9月30日
中間連結貸借対照表計上額	167,721	211,063
上場している出資等又は株式等エクスポージャー	158,258	197,981
上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー	9,463	13,082
時価額		
上場している出資等又は株式等エクスポージャー		
上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー		
子会社・関連会社株式の中間連結貸借対照表計上額等	0	3,227
子会社・子法人等	—	84
関連法人等	0	3,142
出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額	△4,066	7,430
売却損益額	933	7,430
償却額	5,000	0
中間連結貸借対照表で認識され、かつ中間連結損益計算書で認識されない評価損益の額	25,717	50,705
中間連結貸借対照表及び中間連結損益計算書で認識されない評価損益の額	—	—
株式等エクスポージャーの額	148,544	167,879
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	44,130	
マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャー	104,414	
マーケット・ベース方式の内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—	
投機的な非上場株式に対する投資に該当する株式等エクスポージャー (リスク・ウェイト400%)	—	—
上記以外に対する投資に該当する株式等エクスポージャー (リスク・ウェイト250%)	—	167,879

- (注) 1. 時価額は、中間連結貸借対照表計上額と同額のため、記載を省略しております。
2. 株式等エクスポージャーには、経過措置を適用しております。

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 エクスポージャーに関する事項

(単位：百万円)

	2022年9月30日	2023年9月30日
ルックスルー方式	177,380	235,317
マンドート方式	—	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト250%）	222	466
蓋然性方式（リスク・ウェイト400%）	311	—
フォールバック方式	—	—
合 計	177,915	235,784

- (注) 1. ルックスルー方式とは、当該エクスポージャーの裏付となる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げる方式です。
 2. マンドート方式とは、ファンドの運用基準に基づき、最もリスク・アセットが大きくなる資産構成を想定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足し上げる方式です。
 3. 蓋然性方式とは、ファンドのリスク・ウェイトが250%以下（または400%以下）である蓋然性が高いことを疎明した場合に、250%（または400%）のリスク・ウェイトを適用する方式です。
 4. フォールバック方式とは、ルックスルー方式、マンドート方式、蓋然性方式のいずれも適用できない場合、1,250%のリスク・ウェイトを適用する方式です。

金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		△EVE		△NII	
		2022年9月30日	2023年9月30日	2022年9月30日	2023年9月30日
1	上方パラレルシフト	33,867	17,987	17,323	14,723
2	下方パラレルシフト	19,690	34,540	4,547	8,707
3	スティープ化	13,559	9,216		
4	フラット化				
5	短期金利上昇				
6	短期金利低下				
7	最大値	33,867	34,540	17,323	14,723
8	自己資本の額	2022年9月30日 424,587		2023年9月30日 423,487	

- (注) 1. 金利リスクについて、△EVEの最大値が自己資本の額の20%を超える場合には、リスク量の削減等の対応が求められる可能性があります。
 2. △EVEは経済的価値の減少額を正值、△NIIは期間収益の減少額を正值で表しております。

内部格付手法と標準的手法の比較に関する次に掲げる事項

(単位：百万円)

	2023年9月30日			
	内部格付手法適用分の信用リスク・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）
ソブリン向けエクスポージャー	12,343	27,757	12,351	27,765
金融機関等向けエクスポージャー	78,501	85,445	78,969	85,913
株式等向けエクスポージャー	66,827	42,915	66,827	42,915
購入債権	23,152	59,710	23,152	59,710
事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）	2,048,731	3,482,700	2,110,036	3,544,005
居住用不動産向けエクスポージャー	158,901	565,741	158,901	565,741
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	7,749	23,157	31,459	46,867
その他リテール向けエクスポージャー	116,955	258,091	188,376	329,513
特定貸付債権	117,689	144,650	120,986	147,947
合 計	2,630,853	4,690,170	2,791,063	4,850,380

(単位：百万円)

	2023年9月30日	
	信用リスク・アセットの額	銀行持株会社を標準的手法採用行とみなして算出した信用リスク・アセットの額
証券化エクスポージャー	8,327	8,327