

# 自己資本の充実の状況

## 自己資本の構成に関する開示事項 (第10条第2項、第12条第2項)

「自己資本比率（国内基準）」は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（2006年金融庁告示第19号）」に基づき算出しております。

当行は、国内基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの算出においては標準的手法を採用しております。

### ■連結自己資本比率

(単位：百万円、%)

| 項目   | 2019年度末 | 2020年度末 |
|--|---------|---------|
| <b>コア資本に係る基礎項目</b>   |         |         |
| 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                                 | 99,519  | 101,324 |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 29,389  | 29,389  |
| うち、利益剰余金の額   | 71,783  | 73,492  |
| うち、自己株式の額（△）   | 1,067   | 969     |
| うち、社外流出予定額（△）  | 586     | 587     |
| 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                                      | △1,120  | 808     |
| うち、為替換算調整勘定  | —       | —       |
| うち、退職給付に係るものの額   | △1,120  | 808     |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | 240     | 206     |
| 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                                 | 6,165   | 5,648   |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 6,165   | 5,648   |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | —       | —       |
| 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格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 | 1,848   | 1,288   |
| 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                      | —       | —       |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ)  | 106,654 | 109,276 |
| <b>コア資本に係る調整項目</b>   |         |         |
| 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                    | 813     | 816     |
| うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額                                 | —       | —       |
| 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額                          | 813     | 816     |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                                    | —       | —       |
| 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  | —       | 251     |
| 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                             | —       | —       |
| 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  | —       | —       |

| 項目                                       | 2019年度末          | 2020年度末          |
|--|------------------|------------------|
| <b>特定項目に係る十パーセント基準超過額</b>                | —                | —                |
| 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        | —                | —                |
| <b>特定項目に係る十五パーセント基準超過額</b>               | —                | —                |
| 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        | —                | —                |
| <b>コア資本に係る調整項目の額</b> (ロ)                 | <b>813</b>       | <b>1,068</b>     |
| <b>自己資本</b>                              |                  |                  |
| <b>自己資本の額 ((イ) - (ロ))</b> (ハ)            | <b>105,841</b>   | <b>108,208</b>   |
| <b>リスク・アセット等</b>                         |                  |                  |
| <b>信用リスク・アセットの額の合計額</b>                  | <b>1,298,244</b> | <b>1,296,357</b> |
| 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          | —                | —                |
| 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                         | —                | —                |
| <b>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</b>    | —                | —                |
| <b>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</b> | <b>54,942</b>    | <b>54,546</b>    |
| <b>信用リスク・アセット調整額</b>                     | —                | —                |
| <b>オペレーショナル・リスク相当額調整額</b>                | —                | —                |
| <b>リスク・アセット等の額の合計額</b> (ニ)               | <b>1,353,187</b> | <b>1,350,903</b> |
| <b>連結自己資本比率</b>                          |                  |                  |
| <b>連結自己資本比率 ((ハ) / (ニ))</b>              | <b>7.82</b>      | <b>8.01</b>      |

## ■単体自己資本比率

(単位：百万円、%)

| 項目   | 2019年度末 | 2020年度末 |
|--|---------|---------|
| <b>コア資本に係る基礎項目</b>   |         |         |
| 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                                 | 102,443 | 104,100 |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 27,436  | 27,436  |
| うち、利益剰余金の額   | 76,660  | 78,220  |
| うち、自己株式の額(△)   | 1,067   | 969     |
| うち、社外流出予定額(△)  | 586     | 587     |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —       | —       |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | 240     | 206     |
| 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                                 | 4,622   | 4,171   |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 4,622   | 4,171   |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | —       | —       |
| 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格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 | 1,848   | 1,288   |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ)  | 109,155 | 109,766 |
| <b>コア資本に係る調整項目</b>   |         |         |
| 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                    | 794     | 800     |
| うち、のれんに係るものの額  | —       | —       |
| 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額                          | 794     | 800     |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                                    | —       | —       |
| 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                         | —       | —       |
| 前払年金費用の額   | —       | —       |
| 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                             | —       | —       |
| 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)  | 794     | 800     |

| 項目                                | 2019年度末   | 2020年度末   |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| <b>自己資本</b>                       |           |           |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)            | 108,360   | 108,966   |
| <b>リスク・アセット等</b>                  |           |           |
| 信用リスク・アセットの額の合計額                  | 1,290,525 | 1,289,625 |
| 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   | —         | —         |
| 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                  | —         | —         |
| 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 | 58,471    | 52,867    |
| 信用リスク・アセット調整額                     | —         | —         |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額                | —         | —         |
| リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)               | 1,348,997 | 1,342,492 |
| <b>自己資本比率</b>                     |           |           |
| 自己資本比率 ((ハ) / (ニ))                | 8.03      | 8.11      |

## 定性的な開示事項

### ■連結の範囲に関する事項

#### (第12条第3項第1号)

イ 自己資本比率告示第二十六条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）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

相違はありません。

ロ 連結グループのうち、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

連結グループに属する連結子会社は5社です。

| 名称               | 主要な業務の内容               |
|------------------|------------------------|
| 佐銀リース株式会社        | ・総合リース業                |
| 佐銀信用保証株式会社       | ・住宅及び消費者ローンの保証業務       |
| 佐銀コンピュータサービス株式会社 | ・コンピュータによる情報処理等のサービス業務 |
| 佐銀キャピタル&コンサルティング | ・ベンチャーキャピタル業           |
| 佐銀ビジネスサービス株式会社   | ・当行の文書管理業務             |

ハ 自己資本比率告示第三十二条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、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  
該当ありません。

ニ 連結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連結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  
該当ありません。

ホ 連結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

連結子会社5社において、債務超過会社はなく、自己資本は充実しております。また、連結グループ内において自己資本に係る支援は行っておりません。

### ■自己資本調達手段の概要

#### (第10条第3項第1号、第12条第3項第2号)

当行における自己資本調達手段は、以下の通りです。  
自己資本調達手段（2019年度末）

| 自己資本調達手段 | 概要   |
|----------|--|
| 普通株式     | ・コア資本に係る基礎項目の額に算入された額（注）<br>連結 28,322百万円<br>単体 26,369百万円 |

（注）普通株式に係る資本金及び資本剰余金の額から、純資産の部に計上された自己株式の額を控除した額

自己資本調達手段（2020年度末）

| 自己資本調達手段 | 概要   |
|----------|--|
| 普通株式     | ・コア資本に係る基礎項目の額に算入された額（注）<br>連結 28,419百万円<br>単体 26,467百万円 |

（注）普通株式に係る資本金及び資本剰余金の額から、純資産の部に計上された自己株式の額を控除した額

### ■自己資本の充実度に関する評価方法の概要

#### (第10条第3項第2号、第12条第3項第3号)

当行では、信用リスク、市場リスクをVaR（バリュー・アット・リスク）により、オペレーショナルリスクについては自己資本比率規制上の基礎的手法にて定量化し、それぞれのリスクを合算して統合的リスク量とし、統合的リスク量を自己資本と対比することにより、自己資本の充実度の評価を行っております。具体的には、コア資本を配賦原資として各リスクに資本配賦を行い、各リスク量が配賦資本額の範囲以内に収まるようにコントロールしております。

その他、自己資本の充実度に関する評価基準として、次の基準を採用しております。

- ・自己資本比率
- ・早期警戒制度の枠組みにおける「銀行勘定の金利リスク」量及び「与信集中リスク」量

### ■信用リスクに関する事項

#### (第10条第3項第3号、第12条第3項第4号)

イ リスク管理の方針及び手続きの概要

（信用リスクとは）

信用リスクとは、お取引先の倒産や経営悪化等を原因として、貸出金の元本や利息の回収が困難となり、銀行が損失を被るリスクをいいます。

（信用リスク管理の基本方針）

当行では、「信用リスク管理規程」を制定しリスクの分散を基本とする最適な与信ポートフォリオの構築を目指すとともに、「債務者信用格付」、「自己査定」を通じた信用与にに係るリスクを客観的かつ計量的に把握する「信用リスクの計量化」に取り組んでいます。なお、計測した信用リスク量については、四半期毎に経営会議にて報告をする他、毎年決算毎に信用リスクに関するポートフォリオ分析を行い、常務会に報告しプライシングや信用リスク管理等に反映させています。

（貸倒引当金の計上基準）

全ての債権は、自己査定償却・引当基準に基づき、担当部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産査定部署が査定結果を監査し、その査定結果に基づいて引当金を計上します。

一般貸倒引当金については、正常先・要注意先に対し過去の貸倒実績率に基づいて、将来発生が見込まれる損失率を求め、各債権額に予想損失率を乗じた額を貸倒引当金として貸借対照表に計上します。

個別貸倒引当金で、破綻懸念先については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証等により回収が可能と認められる額を減算し、残額に対し貸倒実績率を乗じて必要額を算出し、貸倒引当金として貸借対照表に計上します。

また、実質破綻先・破綻先については、各個別債務者毎に回収不能額を予想損失額として、貸倒引当金を計上するか、又は直接償却を行います。

ロ 標準的手法が適用されるポートフォリオについて

リスク・ウエイトの判定においては、内部管理との整合を考慮し、また、特定の格付機関に偏らず、格付の客観性を高めるためにも複数の格付機関等を利用することが適切との判断に基づき、次の格付機関等を利用しています。

| エクスポージャー区分  | 外部格付機関等の名称  |
|-------------|---|
| 中央政府・中央銀行向け | ムーディーズのカントリースコア   |
| 外国の公共部門     | ムーディーズのカントリースコア   |
| 法人向け        | ムーディーズジャパン、日本格付研究所（JCR）、格付投資情報センター（R&I）、S&Pグローバル・レーティング |

## ■信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続きの概要

### (第10条第3項第4号、第12条第3項第5号)

(信用リスク削減手法とは)

当行では、自己資本比率の算出において、告示第八十条の規定に基づく「信用リスク削減手法」として「包括的手法」を適用しております。信用リスク削減手法とは、当行が抱える信用リスクを軽減するための措置であり、担保、保証、貸出金と預金の相殺、クレジット・デリバティブが該当します。

(方針及び手続き)

エクスポージャーの信用リスクの削減手段として有効に認められる適格金融資産担保については、当行が定める「融資実務要領」及び「担保評価基準」にて、評価及び管理を行っており、自行預金、日本国政府又は我が国の地方公共団体が発行する円建て債券を適格金融資産担保として取り扱っております。また、保証については住宅金融支援機構や政府関係機関の保証並びに我が国の地方公共団体の保証が主体となっており、信用度の評価については、全ての政府保証と同様と判定しております。貸出金と自行預金の相殺に当たっては、債務者の担保（総合口座を含む）登録のない定期預金を対象としております。

(信用リスク削減手法の適用に伴う信用リスクの集中)

当行では株式を担保とした融資が少額であるため、今期決算において信用リスク削減手法の適格金融資産として株式を使用していません。このため、同一銘柄や同一業種による信用リスクの集中はありません。

## ■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リスク管理の方針及び手続きの概要

### (第10条第3項第5号、第12条第3項第6号)

当行の派生商品取引及び長期決済期間取引に係る取引相手の信用リスクに関しては、オンバランス取引と合算しオン・オフ一体で管理しております。派生商品取引の信用リスク算出に当たっては、経営管理部がカレント・エクスポージャー方式により与信相当額を算出しております。当行全体の信用リスクの状況は四半期毎に経営会議で報告しております。なお、当行では派生商品取引に係る保金や引当の算出は行っておりません。

## ■証券化エクスポージャーに関する事項

### (第10条第3項第6号、第12条第3項第7号)

#### イ リスク管理の方針及びリスク特性の概要

(当行オリジネーター分)

証券化取引の取組みに当たっては、リスク管理を重要不可欠の事象ととらえ、高度かつ厳格なリスク管理体制の構築に努めております。ただし現状では、当行は、証券化エクスポージャーの保有は行っておりません。また新規の証券化の予定もございません。

(投資分)

証券化エクスポージャーへの投資は現在実施しておりませんが、証券化エクスポージャーへの投資については、リスク管理を重要不可欠の事象としてとらえ、高度かつ厳格なリスク管理体制の構築に努めております。

当行が投資分で保有する場合の証券化エクスポージャーについては、信用リスク並びに金利リスクを有しておりますが、これは貸出金や有価証券等取引より発生するものと、基本的に変わるものではありません。

#### ロ 自己資本比率告示第二百四十八条並びに第二百四十八条の四第一項第一号から第四号までに規定する体制の整備及びその運用状況

当行では、証券化エクスポージャーに取り組むことになれば、所管部署によりその証券化エクスポージャー及び裏付資産についての包括的なリスク及び構造上の特性を把握し、信用リスク管理部門、市場リスク管理部門及びリスク統括部署で評価を行います。また、保有後は時価や裏付資産の状況等をリスク統括部署並びに所管部署で継続的かつ適時に把握できる体制の構築に努めています。

#### ハ 信用リスク削減手法として証券化取引を用いる場合の方針

当行では、信用リスク削減手法として証券化取引は対象としておりません。

#### ニ 証券化エクスポージャーの信用リスク・アセット額の算出に使用する方式の名称

当行では証券化エクスポージャーは保有しておりませんが、今後証券化エクスポージャーを保有した場合の信用リスク・アセット額の算出方法としては「標準的手法準拠方式」を使用する予定です。

#### ホ 証券化エクスポージャーのマーケット・リスク相当額の算出に使用する方式の名称

当行では証券化エクスポージャーは保有しておらず、さらに自己資本比率第二十五条又は第三十七条の算式にマーケット・リスク相当額に係る額を算入しておりません。

#### ヘ 銀行が証券化目的導管体を用いて第三者の資産に係る証券化取引を行った場合には、当該証券化目的導管体の種類及び当該銀行が当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別

保有しておりません。

#### ト 銀行の子法人等（連結子法人等を除く。）及び関連法人等のうち、当該銀行が行った証券化取引（銀行が証券化目的導管体を用いて行った証券化取引を含む。）に係る証券化エクスポージャーを保有しているものの名称

保有しておりません。

#### チ 証券化取引に関する会計方法

(会計方針)

証券化取引の会計上処理につきましては、金融資産の契約上の権利に対する支配が他に移転したことにより金融資産の消滅を認識する売却処理を採用しております。

(資産売却の認識)

証券化取引における資産の売却は、証券化取引の委託者である当行が、アレンジャーに優先受益権を売却した時点で認識しております。

#### リ 証券化エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウエイトの判定に使用する適格格付機関の名称（使用する適格格付機関を変更した場合には、その理由を含む。）

証券化エクスポージャーのリスク・ウエイトの判定については、S&Pグローバル・レーティング、ムーディーズ、日本格付研究所（JCR）、格付投資情報センター（R&I）の適格格付機関4社を使用しています。

なお、証券化エクスポージャーの種類による格付機関の使い分けは行っておりません。

#### ヌ 内部評価方式を用いている場合には、その概要

当行は「標準的手法」を使用する予定です。

#### ル 定量的な情報に重要な変更が生じた場合には、その内容

当行は期間中証券化取引は一切行っておりません、保有残高もございません。

## ■マーケット・リスクに関する事項

### (第10条第3項第7号、第12条第3項第8号)

当行では自己資本比率告示第二十五条又は第三十七条の算式にマーケット・リスク相当額に係る額を算入しておりません。

## ■オペレーショナル・リスクに関する事項 (第10条第3項第8号、第12条第3項第9号)

### イ リスク管理の方針及び手続の概要

(オペレーショナル・リスク管理態勢)

オペレーショナル・リスクとは、銀行の業務の過程、役職員(スタッフ、派遣社員等を含む)の活動、もしくはシステムが不適切であること又は外生的な事象により、当行が損失を被るリスクをいいます。

当行では、オペレーショナル・リスクを、①事務リスク、②システムリスク、③リーガルリスク、④イベントリスク、⑤レピュテーションリスク、⑥人的リスクの6つのカテゴリーに分けて管理しています。

オペレーショナル・リスクの管理に当たっては、オペレーショナル・リスク管理の基本的事項を定めた「オペレーショナルリスク管理規程」を制定した上、経営管理部がオペレーショナル・リスク全体の一元的な把握、管理を実施するとともに「各リスク所管部」がより専門的な立場からそれぞれのリスクを管理し、重要な事項については「業務適正化委員会」で審議する体制としています。

(オペレーショナル・リスクの管理方針及び管理手続き)

オペレーショナル・リスクは、業務運営を行っていく上で可能な限り回避すべきリスクであり、適切に管理するための組織体制及び仕組みを整備し、リスク顕在化の未然防止及び顕在化時の影響極小化に努めています。

具体的には、リスクを捕捉し対応策を講じる手段としてオペレーショナル・リスク情報の収集・分析を実施し、再発防止策の策定によりリスクの制御、移転、回避を行うなどリスク管理の高度化に取り組んでいます。さらに、オペレーショナル・リスク管理の実効性を高めるため、リスク管理のPDCAサイクルの確立に努めています。

オペレーショナル・リスクの管理は、各オペレーショナル・リスク情報の収集、分析を実施する他、「事務リスク管理規程」、「システムリスク管理規程」、「リーガルリスク管理規程」、「イベントリスク管理規程」、「レピュテーションリスク管理規程」及び「人的リスク管理規程」を定めて、適切に管理しています。

### ロ オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称

自己資本比率規制上のオペレーショナル・リスク相当額の算出に当たっては、金融庁告示第十九号「銀行法第十四条の二の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適切であるかどうかを判断するための基準」に定める「基礎的手法」を採用しています。

## ■出資等又は株式等エクスポージャーに関する リスク管理の方針及び手続きの概要 (第10条第3項第9号、第12条第3項第10号)

当行では、「資産・負債の総合管理及び金利・為替・価格変動リスク等市場リスクのコントロールを行う。能動的に一定の市場リスクを引受け、これを適切に管理する中で業務の円滑な運営を行い、安定的な収益確保を目指す。」という市場リスクの管理方針に則り、株式等のリスク管理を行っております。

投資金額については、先行きの金利や株式等の見通しに基づく期待収益率と、相場変動リスク及び運用対象間の相関関係を考慮した市場部門のリスクを検討し、常務会で決定しております。

株式等の価格変動リスクの計測は、VaR(バリュー・アット・リスク)により行っております。信頼水準は99%、保有期間については、処分決定に要する期間等を反映させ、政策投資株式は125日、純投資株式は20日として計測しております。また、それらリスクに対し、自己資本、市場環境、投資方針等を勘案したリスク限度額を設定し、その限度額を遵守しながら収益の獲得に努めております。

株式等の評価については、子会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券のうち時価のあるものについては決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)、時価のないものについては移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。また、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

株式等について、会計方針等を変更した場合は財務諸表等規則第8条の3に基づき、変更の理由や影響額について財務諸表の注記に記載しております。

## ■金利リスクに関する事項 (第10条第3項第10号、第12条第3項第11号)

### イ リスク管理の方針及び手続の概要

(リスク管理の方針)

能動的に一定の市場リスクを引受け、これを適切に管理する中で業務の円滑な運営を行い、安定的な収益確保を目指すことを基本方針としております。具体的には、ALM(Asset Liability Management)の一環として、金利リスク、為替リスク、価格変動リスクのコントロールを実施しております。

(手続きの概要)

市場リスクを適切にコントロールするため、半期ごとの常務会において、自己資本、市場環境、投資方針等を勘案したリスク限度額を設定し、その限度額に基づき各業務別のリスク限度額とロスカットルール(評価損、損失額の限度)を決定しております。担当部署は、これらのリスクリミットルールに基づき、機動的かつ効率的に市場取引を行っております。

このように市場取引の多様化・複雑化や時価会計に適切に対応するとともに、自己資本比率規制上の重要性テストと呼ばれる金利リスクの限度管理に対処するため、バンキング勘定全体の金利リスクについてもリスク限度額を設定し、リスク量がリスク限度額の範囲以内に収まるように厳格なリスク管理を行っております。

### ロ 金利リスクの算定手法の概要

(銀行勘定の金利リスク(IRRB))

△EVE(金利ショックに対する経済的価値の減少)および△NII(金利ショックに対する算出基準日から12ヶ月を経過する日までの間の金利収益の減少額)については、以下の前提に基づき計測・管理を行っております。

流動性預金に割り当てられた最長の金利改定満期は10年であり、金利改定の平均満期は3.7年程度となっております。流動性預金への満期の割当て方法については、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出しされる預金のうち、払い出されることなく長期間金融機関に滞留する預金をコア預金とし、内部モデルを使用して満期を割り当てております。内部モデルの前提としては、普通預金等の満期のない流動性預金について、預金種別や預金者別(法人及び個人)の過去の預金残高推移を統計的に解析および市場金利に対する預金金利の追従率を考慮し、将来の預金残高を推計することで実質的な満期を計測しております。また、将来の預金残高の推計値については定期的バックテストを実施するなどモデルの検証を実施しております。

固定金利貸出(住宅ローン)の期限前返済や定期預金の早期解約については考慮していません。

複数の通貨の集計方法については、通貨間の相関を考慮せず、主要な通貨毎に算出した金利リスクの正値を合算しております。

また、IRRBの算出にあたり、割引金利やキャッシュフローにスプレッドは考慮していません。リスクフリーレートに対し、IRRBが指定した6シナリオの金利ショックを与えてIRRBを算出しております。

コア預金については、内部モデルで将来残高を推計しているため、将来推計が大きく変動した場合、IRRBに影響を及ぼす可能性があります。

2021年3月末の△EVEは9,629百万円(前期末△5,853百万円)となり、大きな変動はありません。

△EVEは基準値であるコア資本の20%以内に収まっており、金利リスク管理上、問題ない水準と認識しております。

(その他の金利リスクの算出方法)

市場取引のリスク量について、VaR法(分散・共分散法)、BPV法の他、業務の特性や運用方針に合った効果的・効率的な計測方法を組み合わせ活用しております。具体的には、以下の基本ルールに沿って、リスク管理方法の高度化・厳正化に取り組んでおります。

・リスクを計量化して把握・管理することが可能なリスクについては、VaR(バリュー・アット・リスク)、BPV(ベシスポイントバリュー)、ギャップ分析、シミュレーションなどを用いたリスク分析によって計量化し、当行の経営体力に見合うようコントロールしております。

・バックテストやストレステストなどにより、計量化手法や管理方法の妥当性・有効性を検証し、リスク管理の実効性を確保するとともに、計量化方法の高度化・精緻化に努めております。

## 定量的な開示事項

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

(第12条第4項第1号)

該当ありません。

### ■自己資本の充実度に関する事項

(第10条第4項第1号、第12条第4項第2号)

イ 信用リスクに対する所要自己資本の額及びこのうちに掲げるポートフォリオごとの額

資産（オン・バランス）項目

(単位：百万円)

| 項 目  | (参考)<br>告示で定める<br>リスク・ウェイト (%) | 2019年度末           |                   | 2020年度末           |                   |
|--|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  |                                | 所要自己資本<br>の額 (単体) | 所要自己資本<br>の額 (連結) | 所要自己資本<br>の額 (単体) | 所要自己資本<br>の額 (連結) |
| 1. 現金  | 0                              | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 2. 我が国の中央政府及び中央銀行向け  | 0                              | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 3. 外国の中央政府及び中央銀行向け   | 0~100                          | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 4. 国際決済銀行等向け   | 0                              | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 5. 我が国の地方公共団体向け  | 0                              | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 6. 外国の中央政府等以外の公共部門向け   | 20~100                         | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 7. 国際開発銀行向け  | 0~100                          | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 8. 地方公共団体金融機構向け  | 10~20                          | 20                | 20                | 81                | 81                |
| 9. 我が国の政府関係機関向け  | 10~20                          | 512               | 512               | 563               | 563               |
| 10. 地方三公社向け  | 20                             | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 11. 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け  | 20~100                         | 657               | 660               | 694               | 695               |
| 12. 法人等向け  | 20~100                         | 20,943            | 21,224            | 21,045            | 21,403            |
| 13. 中小企業等向け及び個人向け  | 75                             | 14,853            | 14,853            | 14,551            | 14,551            |
| 14. 抵当権付住宅ローン  | 35                             | 351               | 351               | 325               | 325               |
| 15. 不動産取得等事業向け   | 100                            | 8,917             | 8,917             | 9,193             | 9,193             |
| 16. 三月以上延滞等  | 50~150                         | 109               | 109               | 50                | 50                |
| 17. 取立未済手形   | 20                             | 2                 | 2                 | 2                 | 2                 |
| 18. 信用保証協会等による保証付  | 0~10                           | 158               | 158               | 223               | 223               |
| 19. 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付   | 10                             | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 20. 出資等  | 100~1,250                      | 957               | 675               | 948               | 655               |
| 21. 上記以外   | 100~250                        | 3,577             | 3,884             | 3,371             | 3,576             |
| 22. 証券化（オリジネーターの場合）  | 20~1,250                       | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 23. 証券化（オリジネーター以外の場合）  | 20~1,250                       | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 24. 複数の資産を裏付とする資産（所謂ファンド）のうち、<br>個々の資産の把握が困難な資産                          | —                              | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 25. 経過措置によりリスク・アセットの額に<br>算入されるものの額                                      | —                              | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 26. 他の金融機関等の対象資本調達手段に係る<br>エクスポージャーに係る経過措置により<br>リスク・アセットの額に算入されなかったものの額 | —                              | —                 | —                 | —                 | —                 |
| 合 計  | —                              | 51,063            | 51,371            | 51,053            | 51,322            |

※ 所要自己資本の額は、資産（オン・バランス）項目の信用リスク・アセット額に国内基準適用行の最低基準（4%）を乗じて算出しております。



オフ・バランス項目

(単位：百万円)

| 項 目   | 掛目 (%)     | 2019年度末       |               | 2020年度末       |               |
|---|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   |            | 所要自己資本の額 (単体) | 所要自己資本の額 (連結) | 所要自己資本の額 (単体) | 所要自己資本の額 (連結) |
| 1. 任意の時期に無条件で取消可能又は自動的に取消可能なコミットメント                     | 0          | —             | —             | —             | —             |
| 2. 原契約期間が1年以下のコミットメント                                   | 20         | 17            | 17            | 39            | 39            |
| 3. 短期の貿易関連偶発債務  | 20         | 1             | 1             | 0             | 0             |
| 4. 特定の取引に係る偶発債務<br>(うち経過措置を適用する元本補てん信託契約)               | 50<br>50   | 102<br>—      | 102<br>—      | 103<br>—      | 103<br>—      |
| 5. N I F又はR U F   | 50<br>(75) | —             | —             | —             | —             |
| 6. 原契約期間が1年超のコミットメント                                    | 50         | 126           | 126           | 122           | 122           |
| 7. 内部格付手法におけるコミットメント                                    | (75)       | —             | —             | —             | —             |
| 8. 信用供与に直接的に代替する偶発債務                                    | 100        | 193           | 193           | 156           | 156           |
| (うち借入金の保証)  | 100        | 193           | 193           | 156           | 156           |
| (うち有価証券の保証)   | 100        | —             | —             | —             | —             |
| (うち手形引受)  | 100        | —             | —             | —             | —             |
| (うち経過措置を適用しない元本補てん信託契約)                                 | 100        | —             | —             | —             | —             |
| (うちクレジット・デリバティブのプロテクション提供)                              | 100        | —             | —             | —             | —             |
| 9. 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等 (控除後)                           | —          |               |               |               |               |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等 (控除前)                              | 100        | —             | —             | —             | —             |
| 控除額 (△)   | —          |               |               |               |               |
| 10. 先物購入、先渡預金、部分払込株式又は部分払込債券                            | 100        | —             | —             | —             | —             |
| 11. 有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入 | 100        | —             | —             | —             | —             |
| 12. 派生商品取引及び長期決済期間取引                                    | —          | 46            | 46            | 43            | 43            |
| カレントエクスポージャー方式  | —          | 46            | 46            | 43            | 43            |
| 派生商品  | —          | 46            | 46            | 43            | 43            |
| 外為関連取引  | —          | 29            | 29            | 25            | 25            |
| 金利関連取引  | —          | 17            | 17            | 18            | 18            |
| 金関連取引   | —          | —             | —             | —             | —             |
| 株式関連取引  | —          | —             | —             | —             | —             |
| 貴金属 (金を除く) 関連取引   | —          | —             | —             | —             | —             |
| その他のコモディティ関連取引  | —          | —             | —             | —             | —             |
| クレジット・デリバティブ取引 (カウンター・パーティー・リスク)                        | —          | —             | —             | —             | —             |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果 (△)                           | —          | —             | —             | —             | —             |
| 長期決済期間取引  | —          | —             | —             | —             | —             |
| 標準方式  | —          | —             | —             | —             | —             |
| 期待エクスポージャー方式  | —          | —             | —             | —             | —             |
| 13. 未決済取引   | —          | —             | —             | —             | —             |
| 14. 証券化エクスポージャーに係る適格流動性補完及び適格なサービサー・キャッシュ・アドバンス         | 0~100      | —             | —             | —             | —             |
| 15. 上記以外のオフ・バランスの証券化エクスポージャー                            | 100        | —             | —             | —             | —             |
| 合 計   | —          | 488           | 488           | 466           | 466           |

※ 所要自己資本の額は、オフ・バランス項目の信用リスク・アセット額に国内基準適用行の最低基準 (4%) を乗じて算出しております。

- ロ 内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額等  
当行では内部格付手法を採用しておりません。

- ハ 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係る信用リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

|                      | 2019年度末 | 2020年度末 |
|----------------------|---------|---------|
| ルック・スルー方式            | 1,333   | 962     |
| マンドート方式              | —       | —       |
| 蓋然性方式（リスク・ウェイト：250%） | —       | —       |
| 蓋然性方式（リスク・ウェイト：400%） | —       | —       |
| フォールバック方式            | —       | —       |
| 合計                   | 1,333   | 962     |

- ニ マーケット・リスクに対する所要自己資本の額等

当行では自己資本比率告示第二十五条又は第三十七条の算式にマーケット・リスク相当額に係る額を算入しておりません。

- ホ オペレーショナルリスクに対する所要自己資本の額及びこのうち銀行が使用する次に掲げる手法ごとの額

(単位：百万円)

|       | 2019年度末 |       | 2020年度末 |       |
|-------|---------|-------|---------|-------|
|       | 単体      | 連結    | 単体      | 連結    |
| 基礎的手法 | 2,338   | 2,197 | 2,114   | 2,181 |

※ 所要自己資本の額は、オペレーショナルリスク相当額を8%で除して得た額に、国内基準適用行の最低基準である4%を乗じて算出しております。

- ヘ 総所要自己資本額

(単位：百万円)

|                  | 2019年度末 |        | 2020年度末 |        |
|------------------|---------|--------|---------|--------|
|                  | 単体      | 連結     | 単体      | 連結     |
| 総所要自己資本額         | 53,959  | 54,127 | 53,699  | 54,036 |
| 資産（オン・バランス）項目    | 51,063  | 51,371 | 51,053  | 51,322 |
| オフ・バランス項目        | 488     | 488    | 466     | 466    |
| オペレーショナルリスク相当額   | 2,338   | 2,197  | 2,114   | 2,181  |
| CVAリスク相当額        | 69      | 69     | 65      | 65     |
| 中央清算機関関連エクスポージャー | —       | —      | —       | —      |

■信用リスクに関する次に掲げる事項  
(第10条第4項第2号、第12条第4項第3号)

- イ 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳  
 ロ 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高のうち、区分ごとの額及びそれらのエクスポージャーの主な種類別の内訳  
 ハ 3ヶ月以上延滞エクスポージャーの期末残高又はデフォルトしたエクスポージャーの期末残高及び区分ごとの内訳

※ 連結と単体の差異は僅少であり、また連結ベースでの区分ごとの分類を行っていないため単体の数値を記載しております。

(単位：百万円)

| 業種名称          | 2020年3月期      |           |                     | 2021年3月期      |           |                     |
|---------------|---------------|-----------|---------------------|---------------|-----------|---------------------|
|               | エクスポージャーの期末残高 | うち貸出金     | 3か月以上延滞<br>エクスポージャー | エクスポージャーの期末残高 | うち貸出金     | 3か月以上延滞<br>エクスポージャー |
|               |               |           |                     |               |           |                     |
| 国内計           | 2,525,078     | 1,767,783 | 5,897               | 2,996,285     | 2,018,565 | 6,209               |
| 国外計           | 31,530        | 6,408     | —                   | 41,807        | 6,423     | —                   |
| 地域別合計         | 2,556,608     | 1,774,191 | 5,897               | 3,038,093     | 2,024,989 | 6,209               |
| 製造業           | 192,425       | 114,223   | 114                 | 237,656       | 124,316   | 120                 |
| 農業、林業         | 3,955         | 3,905     | 44                  | 3,332         | 3,190     | 44                  |
| 漁業            | 3,936         | 3,484     | —                   | 4,138         | 3,533     | —                   |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 5,168         | 5,168     | 335                 | 5,252         | 5,127     | 335                 |
| 建設業           | 80,705        | 73,643    | 2,620               | 99,562        | 87,293    | 1,669               |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 34,502        | 30,057    | —                   | 41,492        | 35,078    | —                   |
| 情報通信業         | 11,056        | 8,852     | 37                  | 13,091        | 10,832    | 146                 |
| 運輸業、郵便業       | 68,820        | 64,359    | 90                  | 83,571        | 78,171    | 76                  |
| 卸売業、小売業       | 190,659       | 179,857   | 967                 | 214,092       | 199,760   | 459                 |
| 金融、保険業        | 179,986       | 76,817    | —                   | 198,747       | 95,484    | —                   |
| 不動産業、物品賃貸業    | 281,801       | 278,540   | 197                 | 294,675       | 290,767   | 71                  |
| 各種サービス業       | 234,214       | 207,272   | 761                 | 268,078       | 241,728   | 2,773               |
| 国・地方公共団体      | 635,388       | 334,021   | —                   | 789,637       | 458,643   | —                   |
| 個人            | 386,360       | 386,345   | 727                 | 384,751       | 384,751   | 510                 |
| その他           | 247,625       | 7,642     | —                   | 400,015       | 6,308     | —                   |
| 業種別計          | 2,556,608     | 1,774,191 | 5,897               | 3,038,093     | 2,024,989 | 6,209               |

(単位：百万円)

| 残存期間区分     | エクスポージャーの期末残高 |           |
|------------|---------------|-----------|
|            | 2019年度末       | 2020年度末   |
| 1年以下       | 562,444       | 660,037   |
| 1年超3年以下    | 217,648       | 237,190   |
| 3年超5年以下    | 317,636       | 322,011   |
| 5年超7年以下    | 115,904       | 121,199   |
| 7年超10年以下   | 196,604       | 350,658   |
| 10年超50年以下  | 843,597       | 887,332   |
| 期間の定めのないもの | 302,771       | 459,663   |
| 残存期間別合計    | 2,556,608     | 3,038,093 |

(単位：百万円)

|                   | 2019年度末   | 2020年度末   |
|-------------------|-----------|-----------|
| 信用リスクに関するエクスポージャー | 2,556,608 | 3,038,093 |

※ 信用リスクに関するエクスポージャーについて、地域別に区分していません。

二 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期末残高及び期中の増減額

2019年度

(単位：百万円)

|            |      | 期首残高   | 当期増加額 | 当期減少額 | 期末残高   |
|------------|------|--------|-------|-------|--------|
| 一般貸倒引当金    | (単体) | 5,623  | 4,622 | 5,623 | 4,622  |
|            | (連結) | 7,206  | 6,165 | 7,206 | 6,165  |
| 個別貸倒引当金    | (単体) | 7,970  | 3,241 | 3,726 | 7,485  |
|            | (連結) | 8,563  |       | 573   | 7,990  |
| 特定海外債権引当勘定 | (単体) |        |       |       |        |
|            | (連結) |        |       |       |        |
| 合計         | (単体) | 13,593 | 7,947 | 9,432 | 12,107 |
|            | (連結) | 15,770 | 6,165 | 7,779 | 14,156 |

※ 当期増減額欄の定義

一般貸倒引当金…洗い替え方式によっているため、期首残高が当期減少額に、当期増加額が期末残高となっております。

個別貸倒引当金…(単体) 当期増加額は年度の繰入額を、当期減少額は年度の目的取崩額と目的外取崩額の合計を記入しております。(除く振替分)

(連結) 期中実質繰入額(増減の純額)を当期増加額あるいは当期減少額の欄に記載しております。

(一般貸倒引当金の地域別、業種別内訳)

(単位：百万円)

|      | 期首残高  | 当期増加額 | 当期減少額 | 期末残高  |
|------|-------|-------|-------|-------|
| 国内計  | 5,620 | 4,620 | 5,620 | 4,620 |
| 国外計  | 2     | 2     | 2     | 2     |
| 地域別計 | 5,623 | 4,622 | 5,623 | 4,622 |

※ 一般貸倒引当金について、業種別の区分ごとの算定を行っておりません。

連結と単体の差異は僅少であり、また連結ベースでの区分ごとの分類を行っていないため単体の数値を記載しております。

(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  | 当期増加額 | 当期減少額 | 期末残高  |
|---------------|-------|-------|-------|-------|
| 国内計           | 7,970 | 3,241 | 3,726 | 7,485 |
| 国外計           | —     | —     | —     | —     |
| 地域別計          | 7,970 | 3,241 | 3,726 | 7,485 |
| 製造業           | 1,972 | 399   | 1,902 | 469   |
| 農業、林業         | 47    | 1     | 3     | 45    |
| 漁業            | —     | —     | —     | —     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 329   | 0     | —     | 329   |
| 建設業           | 208   | 196   | 146   | 257   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —     | —     | —     | —     |
| 情報通信業         | 16    | 179   | 0     | 196   |
| 運輸業、郵便業       | 44    | 165   | 10    | 199   |
| 卸売業、小売業       | 3,247 | 1,612 | 1,039 | 3,820 |
| 金融・保険業        | 0     | —     | 0     | 0     |
| 不動産業、物品賃貸業    | 189   | 13    | 6     | 196   |
| 各種サービス業       | 1,767 | 656   | 604   | 1,819 |
| 国・地方公共団体      | —     | —     | —     | —     |
| 個人            | 137   | 6     | 4     | 139   |
| その他           | 9     | 9     | 9     | 9     |
| 業種別計          | 7,970 | 3,241 | 3,726 | 7,485 |

※ 連結と単体の差異は僅少であり、また連結ベースでの区分ごとの分類を行っていないため単体の数値を記載しております。

2020年度

(単位：百万円)

|            |      | 期首残高   | 当期増加額 | 当期減少額 | 期末残高   |
|------------|------|--------|-------|-------|--------|
| 一般貸倒引当金    | (単体) | 4,622  | 4,171 | 4,622 | 4,171  |
|            | (連結) | 6,165  | 5,648 | 6,165 | 5,648  |
| 個別貸倒引当金    | (単体) | 7,485  | 3,522 | 1,568 | 9,439  |
|            | (連結) | 7,990  | 1,868 |       | 9,859  |
| 特定海外債権引当勘定 | (単体) |        |       |       |        |
|            | (連結) |        |       |       |        |
| 合計         | (単体) | 12,107 | 7,693 | 6,190 | 13,610 |
|            | (連結) | 14,156 | 7,516 | 6,165 | 15,507 |

※ 当期増減額欄の定義

一般貸倒引当金…洗い替え方式によっているため、期首残高が当期減少額に、当期増加額が期末残高となっております。

個別貸倒引当金…(単体) 当期増加額は年度の繰入額を、当期減少額は年度の目的取崩額と目的外取崩額の合計を記入しております。(除く振替分)

(連結) 期中実質繰入額(増減の純額)を当期増加額あるいは当期減少額の欄に記載しております。

(一般貸倒引当金の地域別、業種別内訳)

(単位：百万円)

|      | 期首残高  | 当期増加額 | 当期減少額 | 期末残高  |
|------|-------|-------|-------|-------|
| 国内計  | 4,620 | 4,170 | 4,620 | 4,170 |
| 国外計  | 2     | 1     | 2     | 1     |
| 地域別計 | 4,622 | 4,171 | 4,622 | 4,171 |

※ 一般貸倒引当金について、業種別の区分ごとの算定を行っておりません。

連結と単体の差異は僅少であり、また連結ベースでの区分ごとの分類を行っていないため単体の数値を記載しております。

(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  | 当期増加額 | 当期減少額 | 期末残高  |
|---------------|-------|-------|-------|-------|
| 国内計           | 7,485 | 3,522 | 1,568 | 9,439 |
| 国外計           | —     | —     | —     | —     |
| 地域別計          | 7,485 | 3,522 | 1,568 | 9,439 |
| 製造業           | 469   | 96    | 176   | 389   |
| 農業、林業         | 45    | 0     | 0     | 45    |
| 漁業            | —     | —     | —     | —     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 329   | 0     | —     | 330   |
| 建設業           | 257   | 432   | 170   | 519   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —     | —     | —     | —     |
| 情報通信業         | 196   | 2     | 45    | 153   |
| 運輸業、郵便業       | 199   | 165   | 79    | 286   |
| 卸売業、小売業       | 3,820 | 239   | 720   | 3,339 |
| 金融・保険業        | 0     | —     | 0     | 0     |
| 不動産業、物品賃貸業    | 196   | 16    | 102   | 110   |
| 各種サービス業       | 1,819 | 2,567 | 270   | 4,116 |
| 国・地方公共団体      | —     | —     | —     | —     |
| 個人            | 139   | 2     | 2     | 139   |
| その他           | 9     | 0     | 0     | 9     |
| 業種別計          | 7,485 | 3,522 | 1,568 | 9,439 |

※ 連結と単体の差異は僅少であり、また連結ベースでの区分ごとの分類を行っていないため単体の数値を記載しております。

ホ 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    |            |
|---------------|----------|------------|
|               | 2019年度   | 2020年度     |
| 製造業           | —        | 102        |
| 農業、林業         | —        | —          |
| 漁業            | —        | —          |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | —        | —          |
| 建設業           | —        | —          |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —        | —          |
| 情報通信業         | —        | —          |
| 運輸業、郵便業       | —        | —          |
| 卸売業、小売業       | —        | —          |
| 金融・保険業        | —        | —          |
| 不動産業、物品賃貸業    | —        | —          |
| 各種サービス業       | —        | 0          |
| 国・地方公共団体      | —        | —          |
| 個人            | —        | —          |
| その他           | —        | —          |
| <b>業種別計</b>   | <b>—</b> | <b>102</b> |

※ 連結と単体の差異は僅少であり、また連結ベースでの区分ごとの分類を行っていないため単体の数値を記載しております。

ヘ 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・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高並びに自己資本比率告示第79条の5第2項第2号、第177条の2第2項第2号、第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

|           | エクスポージャーの額       |                  |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 2019年度末          | 2020年度末          |
| 0%        | 817,127          | 1,239,290        |
| 10%       | 172,850          | 217,016          |
| 20%       | 82,461           | 87,200           |
| 35%       | 25,131           | 23,271           |
| 50%       | 166              | 383              |
| 75%       | 495,130          | 485,056          |
| 100%      | 860,033          | 864,099          |
| 150%      | 1,694            | 644              |
| 350%      | —                | —                |
| 1,250%    | —                | —                |
| <b>合計</b> | <b>2,454,595</b> | <b>2,916,963</b> |

※ 上記のエクスポージャーの額は、格付によるリスク・ウェイトの変動を信用リスク削減手法の効果とみなして織り込んでおります。連結と単体の差異が僅少であるため、単体の数値を記載しております。

■信用リスク削減手法に関する事項

(第10条第4項第3号、第12条第4項第4号)

信用リスク削減手法は包括的手法を採用しており、適格金融資産として自行預金と適格債券がございます。適格保証としては、地方公共団体保証等がございます。但し、金額についてはそれぞれを区分して開示することが困難でございます。

**■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  
(第10条第4項第4号、第12条第4項第5号)**

イ 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カレント・エクスポージャー方式にて算出しております。

ロ グロス再構築コストの額（零を下回らないものに限る。）の合計額

グロス再構築コストの額の合計額は2019年度末595,251千円、2020年度末577,744千円です。

ハ 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額（派生商品取引にあっては、取引の区分ごとの与信相当額を含む。）

法的に有効な相対ネットティング契約下にある取引については、ネット再構築コスト及びネットアドオンとした上で、担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額は次のとおりであります。

(単位：百万円)

| 種類及び取引の区分           | 与信相当額        |              |
|---------------------|--------------|--------------|
|                     | 2019年度末      | 2020年度末      |
| <b>派生商品取引</b>       | <b>2,521</b> | <b>2,622</b> |
| 外国為替関連取引及び金関連取引     | 1,577        | 1,565        |
| 金利関連取引              | 943          | 1,057        |
| 株式関連取引              | —            | —            |
| 貴金属関連取引（金関連取引を除く。）  | —            | —            |
| その他のコモディティ関連取引      | —            | —            |
| <b>クレジット・デリバティブ</b> | <b>—</b>     | <b>—</b>     |
| <b>合計</b>           | <b>2,521</b> | <b>2,622</b> |

※ 原契約期間が営業日以内の外国為替関連取引の与信相当額は上記記載から除いております。

ニ ロに掲げる合計額及びグロスのアドオンの合計額からハに掲げる額を差し引いた額

グロス再構築コストの合計額及びグロスのアドオンの合計額から担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額を差し引いた額は零になります。

ホ 担保の種類別の額

派生商品取引については、担保による信用リスク削減を行っておりません。

ヘ 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額

(単位：百万円)

| 種類及び取引の区分           | 与信相当額        |              |
|---------------------|--------------|--------------|
|                     | 2019年度末      | 2020年度末      |
| <b>派生商品取引</b>       | <b>2,521</b> | <b>2,622</b> |
| 外国為替関連取引及び金関連取引     | 1,577        | 1,565        |
| 金利関連取引              | 943          | 1,057        |
| 株式関連取引              | —            | —            |
| 貴金属関連取引（金関連取引を除く。）  | —            | —            |
| その他のコモディティ関連取引      | —            | —            |
| <b>クレジット・デリバティブ</b> | <b>—</b>     | <b>—</b>     |
| <b>合計</b>           | <b>2,521</b> | <b>2,622</b> |

※ 原契約期間が営業日以内の外国為替関連取引の与信相当額は上記記載から除いております。

ト 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をクレジット・デリバティブの種類別、かつ、プロテクションの購入又は提供の別に区分した額

当行はクレジット・デリバティブの取扱いはございません。

チ 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

当行はクレジット・デリバティブの取扱いはございません。

## ■証券化エクスポージャーに関する事項 (第10条第4項第5号、第12条第4項第6号)

- イ 銀行がオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する次に掲げる事項
- (1) 原資産の合計額、資産譲渡型証券化取引に係る原資産及び合成型証券化取引に係る原資産の額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳  
(ただし、銀行が証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、当期の証券化取引に係るものに限る。)  
○資産譲渡型証券化取引に係る原資産の額  
当行は資産譲渡型証券化取引の取扱いはございません。  
○合成型証券化取引に係る原資産の額  
当行は合成型証券化取引の取扱いはございません。
  - (2) 原資産を構成するエクスポージャーのうち、三月以上延滞エクスポージャーの額又はデフォルトしたエクスポージャーの額及び当期の損失額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳 (ただし、銀行が証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、当期の証券化取引に係るものに限る。)  
当行では当期の証券化実績はございません。
  - (3) 証券化取引を目的として保有している資産の額及びこれらの主な資産の種類別の内訳  
当行では証券化を目的として保有している資産はございません。
  - (4) 当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの概略 (当期に証券化取引を行なったエクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳を含む。)  
当行では当期証券化取引を行っておりません。
  - (5) 証券化取引に伴い当期中に認識した売却損益の額及び主な原資産の種類別の内訳  
当行では証券化取引の実績はございません。
  - (6) 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内訳  
当行では証券化エクスポージャーは保有しておりません。
  - (7) 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  
当行では証券化エクスポージャーは保有しておりません。
  - (8) 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額及び原資産の種類別の内訳  
当行では証券化取引の実績はございません。
  - (9) 自己資本比率告示第二百四十八条並びに第二百四十八条の四第一項第一号及び第二号の規定及び連結自己資本比率告示第二百四十八条並びに第二百四十八条の四第一項第一号及び第二号の規定により千二百五十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  
当行では証券化エクスポージャーは保有しておりません。
  - (10) 早期償還条項付の証券化エクスポージャーについて  
当行では証券化エクスポージャーは保有しておりません。
  - (11) 保有する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の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・ウェイトの区分ごとの内訳  
当行では再証券化エクスポージャーは保有しておりません。
- ロ 銀行が投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する次に掲げる事項
- (1) 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  
当行が投資家として保有する証券化エクスポージャーはございません。
  - (2) 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  
当行が投資家として保有する証券化エクスポージャーはございません。
  - (3) 自己資本比率告示第二百四十八条並びに第二百四十八条の四第一項第一号及び第二号の規定により千二百五十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  
当行が投資家として保有する証券化エクスポージャーはございません。
  - (4) 保有する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の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・ウェイトの区分ごとの内訳  
当行が投資家として保有する再証券化エクスポージャーはございません。
- ハ 銀行がオリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する次に掲げる事項
- (1) 原資産の合計額、資産譲渡型証券化取引に係る原資産及び合成型証券化取引に係る原資産の額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳  
○資産譲渡型証券化取引に係る原資産の額  
当行は資産譲渡型証券化取引の取扱いはございません。  
○合成型証券化取引に係る原資産の額  
当行は合成型証券化取引の取扱いはございません。
  - (2) 証券化取引を目的として保有している資産の額及びこれらの主な資産の種類別の内訳  
当行では証券化を目的として保有している資産はございません。
  - (3) 当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの概略 (当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳を含む。)  
当行では当期証券化取引を行っておりません。
  - (4) 証券化取引に伴い当期中に認識した売却損益の額及び主な原資産の種類別の内訳  
当行では証券化取引の実績はございません。
  - (5) 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  
当行では証券化エクスポージャーは保有しておりません。



- (6) 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  
当行では証券化エクスポージャーは保有しておりません。
- (7) 包括的リスクの計測対象としている証券化エクスポージャーの総額並びに所要自己資本の額及び適切なリスクの種類別の所要自己資本の額の内訳  
オリジネーターとして保有する証券化取引はございません。
- (8) 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額及び原資産の種類別の内訳  
当行では証券化取引の実績はございません。
- (9) 自己資本比率告示第三百二条の二第二項の規定において読み替えて準用する自己資本比率告示第二百四十八条の四第一項第一号及び第二号の規定及び連結自己資本比率告示第三百二条の二第二項の規定において読み替えて準用する自己資本比率告示第二百四十八条の四第一項第一号及び第二号の規定により千二百五十パーセントのリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳  
当行では証券化エクスポージャーは保有しておりません。
- (10) 早期償還条項付の証券化エクスポージャーについて  
当行では証券化エクスポージャーは保有しておりません。

ニ 銀行が投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する次に掲げる事項

- (1) 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  
当行が投資家として保有する証券化エクスポージャーはございません。
- (2) 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  
当行が投資家として保有する証券化エクスポージャーはございません。
- (3) 保有する包括的リスクの計測対象となる証券化エクスポージャーの総額並びに所要自己資本の額及び適切なリスクの種類別の所要自己資本の額の内訳  
当行が投資家として保有する証券化エクスポージャーはございません。
- (4) 自己資本比率告示第三百二条の二第二項の規定において読み替えて準用する自己資本比率告示第二百四十八条の四第一項第一号及び第二号の規定により千二百五十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  
当行では証券化エクスポージャーは保有しておりません。

■マーケット・リスクに関する事項

(第10条第4項第6号、第12条第4項第7号)

当行では内部モデル方式を採用しておりません。

■出資又は株式等エクスポージャーに関する事項

(第10条第4項第7号、第12条第4項第8号)

イ (連結) 貸借対照表計上額、時価及び次に掲げる事項に係る (連結) 貸借対照表計上額

出資等エクスポージャーの (連結) 貸借対照表計上額等

連結

(単位：百万円)

|   | 2019年度末       |        | 2020年度末       |        |
|---|---------------|--------|---------------|--------|
|   | (連結) 貸借対照表計上額 | 時価     | (連結) 貸借対照表計上額 | 時価     |
| 上場している出資等又は株式等エクスポージャーの (連結) 貸借対照表計上額   | 24,510        |        | 31,935        |        |
| 上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャーの (連結) 貸借対照表計上額 | 1,454         |        | 1,505         |        |
| 合計                                      | 25,964        | 25,964 | 33,441        | 33,441 |

※ 自己株式を除く株式について計上しており、ファンドは含まれておりません。子会社・関連会社株式は含まれております。

単体

(単位：百万円)

|                                   | 2019年度末  |        | 2020年度末  |        |
|-----------------------------------|----------|--------|----------|--------|
|                                   | 貸借対照表計上額 | 時価     | 貸借対照表計上額 | 時価     |
| 上場している出資等又は株式等エクスポージャーの貸借対照表計上額   | 24,508   |        | 31,932   |        |
| 上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャーの貸借対照表計上額 | 8,832    |        | 8,883    |        |
| 合計                                | 33,340   | 33,340 | 40,816   | 40,816 |

※ 自己株式を除く株式について計上しており、ファンドは含まれておりません。子会社・関連会社株式は含まれております。

ロ 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

(単位：百万円)

|       | 連結     |        | 単体     |        |
|-------|--------|--------|--------|--------|
|       | 2019年度 | 2020年度 | 2019年度 | 2020年度 |
| 売却損益額 | 204    | 653    | 204    | 653    |
| 償却額   | —      | 76     | —      | 74     |

ハ (連結) 貸借対照表で認識され、かつ、(連結) 損益計算書で認識されない評価損益の額

(連結) 貸借対照表で認識され、かつ、(連結) 損益計算書で認識されない評価損益の額は2019年度末9,419百万円、2020年度末17,111百万円です。

※ ファンドは含まれておりません。

ニ (連結) 貸借対照表及び (連結) 損益計算書で認識されない評価損益の額

連結、単体とも該当ありません。

■ 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額

(第10条第4項第8号、第12条第4項第9号)

(単位：百万円)

|                       | 2019年度末 | 2020年度末 |
|-----------------------|---------|---------|
| ルック・スルー方式             | 52,113  | 41,859  |
| マンデート方式               | —       | —       |
| 蓋然性方式 (リスク・ウェイト：250%) | —       | —       |
| 蓋然性方式 (リスク・ウェイト：400%) | —       | —       |
| フォールバック方式             | —       | —       |
| 合計                    | 52,113  | 41,859  |

## ■金利リスクに関する事項

(第10条第4項第9号、第12条第4項第10号)

単体

(単位：百万円)

| IRRBB1：金利リスク |           |         |        |         |       |
|--------------|-----------|---------|--------|---------|-------|
| 項番           |           | イ       | ロ      | ハ       | ニ     |
|              |           | △EVE    |        | △NII    |       |
|              |           | 当期末     | 前期末    | 当期末     | 前期末   |
| 1            | 上方パラレルシフト | 6,442   | 3,068  | 4,272   | 1,783 |
| 2            | 下方パラレルシフト | 9,629   | 15,482 | 195     | 616   |
| 3            | スティープ化    | 1,739   | 262    |         |       |
| 4            | フラット化     | 9,169   | 11,721 |         |       |
| 5            | 短期金利上昇    | 4,717   | 2,995  |         |       |
| 6            | 短期金利低下    | 0       | 0      |         |       |
| 7            | 最大値       | 9,629   | 15,482 | 4,272   | 1,783 |
|              |           | ホ       |        | ヘ       |       |
|              |           | 当期末     |        | 前期末     |       |
| 8            | 自己資本の額    | 108,966 |        | 108,360 |       |

※ 連結と単体の差異は僅少である為、単体の数値を記載しております。

※ コア預金（明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち引き出されることなく長期間金融機関に滞留する預金）について内部モデルを使用し、金利リスクの計測を行っております。