

# 自己資本の充実の状況等（バーゼルⅢ第3の柱）

金融庁告示第7号に基き、2020年9月期末の自己資本の状況について以下のとおり開示します。

自己資本の構成に関する開示事項……………29

定量的な開示事項

〈連結情報〉

- ・ 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……………31
- ・ 自己資本の充実度に関する事項……………31
- ・ 信用リスクに関する事項……………33
- ・ 信用リスク削減手法に関する事項……………35
- ・ 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……………36
- ・ 証券化エクスポージャーに関する事項……………37
- ・ 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項……………38
- ・ 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……………38
- ・ 金利リスクに関する事項……………38

〈単体情報〉

- ・ 自己資本の充実度に関する事項……………39
- ・ 信用リスクに関する事項……………40
- ・ 信用リスク削減手法に関する事項……………42
- ・ 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……………43
- ・ 証券化エクスポージャーに関する事項……………44
- ・ 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項……………45
- ・ 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……………45
- ・ 金利リスクに関する事項……………45

# 自己資本の構成に関する開示事項

(連結)

(単位：百万円)

| 項 目                                                        | 2020年<br>9月期末 | 2019年<br>9月期末 |
|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 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                                 | 255,359       | 254,422       |
| うち、資本金及び資本剰余金の額                                            | 72,674        | 72,674        |
| うち、利益剰余金の額                                                 | 185,682       | 184,795       |
| うち、自己株式の額 (△)                                              | 1,692         | 1,742         |
| うち、社外流出予定額 (△)                                             | 1,304         | 1,304         |
| 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                                      | △ 718         | △ 635         |
| うち、為替換算調整勘定                                                | —             | —             |
| うち、退職給付に係るものの額                                             | △ 718         | △ 635         |
| 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                                | 55            | 79            |
| 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                                 | 8,903         | 8,712         |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額                                          | 8,903         | 8,712         |
| 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 | —             | —             |
| 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)                                          | 263,599       | 262,578       |
| 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                    | 4,121         | 4,339         |
| 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                          | 4,121         | 4,339         |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                                    | 225           | 133           |
| 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                                                | —             | —             |
| 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                             | 1             | 0             |
| 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)                                          | 4,347         | 4,473         |
| 自己資本                                                       |               |               |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ))                                         | 259,251       | 258,105       |
| リスク・アセット等 (3)                                              |               |               |
| 信用リスク・アセットの額の合計額                                           | 2,665,632     | 2,543,470     |
| 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                          | 90,215        | 92,121        |
| 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 (二)                                        | 2,755,848     | 2,635,592     |
| 連結自己資本比率                                                   |               |               |
| 連結自己資本比率 ((ハ) / (二))                                       | 9.40%         | 9.79%         |

(単体)

(単位：百万円)

| 項 目                                                        | 2020年<br>9月期末 | 2019年<br>9月期末 |
|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 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                                 | 244,153       | 243,180       |
| うち、資本金及び資本剰余金の額                                            | 65,412        | 65,412        |
| うち、利益剰余金の額                                                 | 181,738       | 180,814       |
| うち、自己株式の額 (△)                                              | 1,692         | 1,742         |
| うち、社外流出予定額 (△)                                             | 1,304         | 1,304         |
| 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                                | 55            | 79            |
| 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                                 | 8,048         | 7,862         |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額                                          | 8,048         | 7,862         |
| 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 | —             | —             |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ)                                          | 252,257       | 251,122       |
| 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                    | 3,904         | 4,036         |
| 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・ライツに係るものの以外の額                         | 3,904         | 4,036         |
| 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                             | 1             | 0             |
| 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)                                          | 3,905         | 4,037         |
| 自己資本                                                       |               |               |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)                                     | 248,352       | 247,085       |
| リスク・アセット等 (3)                                              |               |               |
| 信用リスク・アセットの額の合計額                                           | 2,645,945     | 2,523,521     |
| 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                          | 85,606        | 87,706        |
| 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)                                        | 2,731,552     | 2,611,228     |
| 自己資本比率                                                     |               |               |
| 自己資本比率 ((ハ) / (ニ))                                         | 9.09%         | 9.46%         |

# 定量的な開示事項

## 〈連結情報〉

その他金融機関等（自己資本比率告示第二十九条第六項第一号に規定するその他金融機関等をいう。）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

(2019年9月期末)  
該当ありません。  
(2020年9月期末)  
該当ありません。

## 自己資本の充実度に関する事項

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

#### ●信用リスクに対する所要自己資本の額

#### 資産（オン・バランス）項目

(単位：百万円)

|                                                                                                           | 2019年<br>9月期末<br>所要自己<br>資本の額 | 2020年<br>9月期末<br>所要自己<br>資本の額 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. 現金                                                                                                     | —                             | —                             |
| 2. 我が国の中央政府及び中央銀行向け                                                                                       | —                             | —                             |
| 3. 外国の中央政府及び中央銀行向け                                                                                        | 37                            | 152                           |
| 4. 国際決済銀行等向け                                                                                              | —                             | —                             |
| 5. 我が国の地方公共団体向け                                                                                           | —                             | —                             |
| 6. 外国の中央政府等以外の公共部門向け                                                                                      | 74                            | 61                            |
| 7. 国際開発銀行向け                                                                                               | —                             | —                             |
| 8. 地方公共団体金融機構向け                                                                                           | 51                            | 65                            |
| 9. 我が国の政府関係機関向け                                                                                           | 611                           | 662                           |
| 10. 地方三公社向け                                                                                               | —                             | —                             |
| 11. 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け                                                                                   | 1,074                         | 776                           |
| 12. 法人等向け                                                                                                 | 42,025                        | 45,617                        |
| 13. 中小企業等向け及び個人向け                                                                                         | 28,106                        | 28,805                        |
| 14. 抵当権付住宅ローン                                                                                             | 2,742                         | 2,674                         |
| 15. 不動産取得等事業向け                                                                                            | 6,557                         | 6,497                         |
| 16. 三月以上延滞等                                                                                               | 158                           | 167                           |
| 17. 取立未済形                                                                                                 | 1                             | 1                             |
| 18. 信用保証協会等による保証付                                                                                         | 431                           | 522                           |
| 19. 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付                                                                                | —                             | —                             |
| 20. 出資等                                                                                                   | 2,766                         | 1,993                         |
| (うち出資等のエクスポージャー)                                                                                          | 2,766                         | 1,993                         |
| (うち重要な出資等のエクスポージャー)                                                                                       | —                             | —                             |
| 21. 上記以外                                                                                                  | 5,481                         | 5,916                         |
| (うち他の金融機関等の対象資本等調達手段のうち対象普通株式等及びその他外部TLAC関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー)                                   | 955                           | 1,141                         |
| (うち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)                                                                       | 1,210                         | 1,357                         |
| (うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段に関するエクスポージャー)                                      | —                             | —                             |
| (うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有していない他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段のうち、その他外部TLAC関連調達手段に係る五パーセント基準額を上回る部分に係るエクスポージャー) | —                             | —                             |
| (うち上記以外のエクスポージャー)                                                                                         | 3,315                         | 3,417                         |
| 22. 証券化                                                                                                   | 291                           | 287                           |
| (うちSTC要件適用分)                                                                                              | —                             | —                             |
| (うち非STC要件適用分)                                                                                             | 291                           | 287                           |
| 23. 再証券化                                                                                                  | —                             | —                             |
| 24. リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー                                                                          | 8,148                         | 8,553                         |
| (リスク・スルー方式)                                                                                               | 8,148                         | 8,553                         |
| (マunded方式)                                                                                                | —                             | —                             |
| (蓋然性方式(250%))                                                                                             | —                             | —                             |
| (蓋然性方式(400%))                                                                                             | —                             | —                             |
| (フォールバック方式(1,250%))                                                                                       | —                             | —                             |
| 25. 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                                                                           | —                             | —                             |
| 26. 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・アセット額に算入されなかったものの額                                           | —                             | —                             |
| 合計（信用リスク・アセットの額）                                                                                          | 98,560                        | 102,756                       |

(注) 当行は信用リスク・アセットを標準的手法により算出しております。

#### オフ・バランス取引等項目

(単位：百万円)

|                                                           | 2019年<br>9月期末<br>所要自己<br>資本の額 | 2020年<br>9月期末<br>所要自己<br>資本の額 |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 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                       | —                             | —                             |
| 2. 原契約期間が1年以下のコミットメント                                     | 111                           | 162                           |
| 3. 短期の貿易関連偶発債務                                            | 0                             | 1                             |
| 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)                 | 10                            | 7                             |
| 5. N I F 又は R U F                                         | —                             | —                             |
| 6. 原契約期間が1年超のコミットメント                                      | 915                           | 1,217                         |
| 7. 内部格付手法におけるコミットメント                                      | —                             | —                             |
| 8. 信用供与に直接的に代替する偶発債務<br>(うち借入金の保証)                        | 430                           | 649                           |
| (うち有価証券の保証)                                               | 174                           | 173                           |
| (うち手形引受)                                                  | —                             | —                             |
| (うち経過措置を適用しない元本補てん信託契約)                                   | —                             | —                             |
| (うちクレジット・デリバティブのプロテクション提供)                                | 174                           | 391                           |
| 9. 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等（控除後）<br>買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等（控除前） | —                             | —                             |
| 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                              | 427                           | 433                           |
| 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<br>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   | 551                           | 494                           |
| 12. 派生商品取引及び長期決済期間取引                                      | 326                           | 408                           |
| カレント・エクスポージャー方式                                           | 326                           | 408                           |
| 派生商品取引                                                    | 326                           | 408                           |
| 外為関連取引                                                    | 300                           | 335                           |
| 金利関連取引                                                    | 9                             | 27                            |
| 金関連取引                                                     | —                             | —                             |
| 株式関連取引                                                    | 6                             | 3                             |
| 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                                            | 4                             | 21                            |
| クレジット・デリバティブ取引<br>(カウンターパーティー・リスク)                        | 5                             | 20                            |
| 一括清算ネットリング契約による与信相当額削減効果(△)                               | —                             | —                             |
| 長期決済期間取引                                                  | —                             | —                             |
| S A — C C R                                               | —                             | —                             |
| 派生商品取引                                                    | —                             | —                             |
| 長期決済期間取引                                                  | —                             | —                             |
| 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           | —                             | —                             |
| 15. 上記以外のオフ・バランスの証券化エクスポージャー                              | —                             | —                             |
| 合計                                                        | 2,774                         | 3,375                         |

●オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

(2019年9月期末)

オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額は3,684百万円であります。なお、当行はオペレーショナル・リスクを粗利益配分手法により算出しております。

(2020年9月期末)

オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額は3,608百万円であります。なお、当行はオペレーショナル・リスクを粗利益配分手法により算出しております。

●連結総所要自己資本額

(単位：百万円)

| 項 目              | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|------------------|-----------|-----------|
|                  | 金 額       | 金 額       |
| 資産（オン・バランス）項目    | 98,560    | 102,756   |
| オフ・バランス取引等項目     | 2,774     | 3,375     |
| CVAリスク相当額        | 390       | 475       |
| 中央清算機関関連エクスポージャー | 13        | 18        |
| オペレーショナル・リスク相当額  | 3,684     | 3,608     |
| 合 計              | 105,423   | 110,233   |

(注) 当行はCVAリスク相当額を簡便的リスク測定方式により算出しております。

# 定量的な開示事項

## 〈連結情報〉

### 信用リスクに関する事項

- 信用リスクに関するエクスポージャーの当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
- 信用リスクに関するエクスポージャーの当中間期末残高のうち、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
- 三月以上延滞エクスポージャーの当中間期末残高又はデフォルトしたエクスポージャーの当中間期末残高及び区分ごとの内訳

(2019年9月期末)

(単位：百万円)

| 区 分            |   | 信用リスクエクスポージャー当中間期末残高 |           |                                             |           |          |          | 三月以上延滞<br>エクスポージャー |
|----------------|---|----------------------|-----------|---------------------------------------------|-----------|----------|----------|--------------------|
|                |   | 合 計                  | 貸出金等(※1)  | コミットメント及<br>びその他のデリバ<br>ティブ以外のオ<br>フ・バランス取引 | 債券等 (※2)  | デリバティブ取引 | その他 (※3) |                    |
| 国              | 内 | 5,490,860            | 3,376,895 | 705,160                                     | 1,380,380 | 28,425   |          | 3,318              |
| 国              | 外 | 223,345              | 10,002    | —                                           | 213,343   | —        |          | —                  |
| 地 域 別 合 計      |   | 5,714,206            | 3,386,897 | 705,160                                     | 1,593,723 | 28,425   | 144,617  | 3,318              |
| 製 造 業          |   | 511,716              | 464,459   | 19,634                                      | 24,306    | 3,315    |          | 157                |
| 農 業 ・ 林 業      |   | 2,190                | 2,190     | 0                                           | —         | —        |          | —                  |
| 漁 業            |   | 2,345                | 2,345     | —                                           | —         | —        |          | —                  |
| 鉱業・採石業・砂利採取業   |   | 10,134               | 10,134    | —                                           | —         | —        |          | —                  |
| 建設業            |   | 82,964               | 78,972    | 1,636                                       | 2,354     | 0        |          | 67                 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業  |   | 71,636               | 48,567    | 13,306                                      | 9,641     | 119      |          | —                  |
| 情報通信業          |   | 16,291               | 14,675    | 1,485                                       | 130       | —        |          | —                  |
| 運輸業・郵便業        |   | 145,587              | 110,951   | 2,485                                       | 32,147    | 2        |          | —                  |
| 卸売業・小売業        |   | 289,552              | 272,916   | 3,750                                       | 11,258    | 1,626    |          | 345                |
| 金融業・保険業        |   | 1,732,781            | 134,507   | 647,791                                     | 943,507   | 6,974    |          | 30                 |
| 不動産業・物品賃貸業     |   | 466,410              | 447,520   | 4,750                                       | 14,139    | —        |          | 337                |
| 各種サービス業        |   | 207,773              | 202,225   | 2,144                                       | 3,397     | 5        |          | 109                |
| 政府・地方公共団体      |   | 1,155,651            | 602,885   | —                                           | 552,765   | —        |          | —                  |
| その他の           |   | 1,019,171            | 994,545   | 8,172                                       | 74        | 16,379   |          | 2,270              |
| 業 種 別 合 計      |   | 5,714,206            | 3,386,897 | 705,160                                     | 1,593,723 | 28,425   | 144,617  | 3,318              |
| 1 年 以 下        |   | 1,112,763            | 580,890   | 330,136                                     | 192,258   | 9,477    |          | —                  |
| 1 年 超 3 年 以 下  |   | 502,614              | 313,713   | 43,450                                      | 140,359   | 5,090    |          | —                  |
| 3 年 超 5 年 以 下  |   | 595,399              | 462,076   | 15,708                                      | 115,140   | 2,474    |          | —                  |
| 5 年 超 7 年 以 下  |   | 348,945              | 310,912   | 5,107                                       | 31,835    | 1,089    |          | —                  |
| 7 年 超 10 年 以 下 |   | 539,746              | 320,768   | 3,311                                       | 214,424   | 1,242    |          | —                  |
| 10 年 以 上       |   | 1,565,077            | 1,369,493 | 12                                          | 195,506   | 65       |          | —                  |
| 期限の定めのないもの     |   | 1,049,659            | 29,042    | 307,433                                     | 704,198   | 8,984    |          | —                  |
| 残 存 期 間 別 合 計  |   | 5,714,206            | 3,386,897 | 705,160                                     | 1,593,723 | 28,425   | 144,617  | 3,318              |

(2020年9月期末)

(単位：百万円)

| 区 分            |   | 信用リスクエクスポージャー当中間期末残高 |           |                                             |           |          |          | 三月以上延滞<br>エクスポージャー |
|----------------|---|----------------------|-----------|---------------------------------------------|-----------|----------|----------|--------------------|
|                |   | 合 計                  | 貸出金等(※1)  | コミットメント及<br>びその他のデリバ<br>ティブ以外のオ<br>フ・バランス取引 | 債券等 (※2)  | デリバティブ取引 | その他 (※3) |                    |
| 国              | 内 | 5,811,075            | 3,723,667 | 578,118                                     | 1,474,642 | 34,646   |          | 3,425              |
| 国              | 外 | 122,933              | 10,002    | —                                           | 112,412   | 518      |          | —                  |
| 地 域 別 合 計      |   | 5,934,009            | 3,733,670 | 578,118                                     | 1,587,055 | 35,165   | 151,898  | 3,425              |
| 製 造 業          |   | 614,386              | 553,694   | 23,512                                      | 33,557    | 3,621    |          | 143                |
| 農 業 ・ 林 業      |   | 2,052                | 2,052     | 0                                           | —         | —        |          | —                  |
| 漁 業            |   | 2,343                | 2,343     | —                                           | —         | —        |          | —                  |
| 鉱業・採石業・砂利採取業   |   | 10,195               | 10,195    | —                                           | —         | —        |          | —                  |
| 建設業            |   | 125,508              | 118,141   | 4,388                                       | 2,976     | 2        |          | 23                 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業  |   | 90,249               | 59,378    | 17,196                                      | 12,764    | 911      |          | —                  |
| 情報通信業          |   | 16,601               | 14,539    | 1,476                                       | 585       | —        |          | —                  |
| 運輸業・郵便業        |   | 174,611              | 137,486   | 3,693                                       | 33,296    | 134      |          | 226                |
| 卸売業・小売業        |   | 331,111              | 314,674   | 3,883                                       | 11,108    | 1,444    |          | 42                 |
| 金融業・保険業        |   | 1,741,843            | 158,303   | 508,458                                     | 1,065,822 | 9,259    |          | —                  |
| 不動産業・物品賃貸業     |   | 487,825              | 466,460   | 5,639                                       | 15,725    | —        |          | 329                |
| 各種サービス業        |   | 263,487              | 258,096   | 2,136                                       | 3,119     | 133      |          | 191                |
| 政府・地方公共団体      |   | 1,033,951            | 624,878   | 1,058                                       | 408,014   | —        |          | —                  |
| その他の           |   | 1,039,841            | 1,013,423 | 6,674                                       | 84        | 19,658   |          | 2,469              |
| 業 種 別 合 計      |   | 5,934,009            | 3,733,670 | 578,118                                     | 1,587,055 | 35,165   | 151,898  | 3,425              |
| 1 年 以 下        |   | 802,253              | 578,763   | 120,118                                     | 81,042    | 22,329   |          | —                  |
| 1 年 超 3 年 以 下  |   | 556,374              | 375,906   | 50,252                                      | 127,649   | 2,566    |          | —                  |
| 3 年 超 5 年 以 下  |   | 559,343              | 449,610   | 18,223                                      | 88,065    | 3,444    |          | —                  |
| 5 年 超 7 年 以 下  |   | 407,856              | 376,544   | 7,455                                       | 19,921    | 3,934    |          | —                  |
| 7 年 超 10 年 以 下 |   | 687,881              | 497,028   | 5,009                                       | 184,606   | 1,236    |          | —                  |
| 10 年 以 上       |   | 1,646,195            | 1,431,905 | 11                                          | 212,623   | 1,654    |          | —                  |
| 期限の定めのないもの     |   | 1,274,104            | 23,911    | 377,047                                     | 873,145   | —        |          | —                  |
| 残 存 期 間 別 合 計  |   | 5,934,009            | 3,733,670 | 578,118                                     | 1,587,055 | 35,165   | 151,898  | 3,425              |

(注) リスク・ウェイ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及び貸出金を除いて計上しております。

(※1) 貸出金、貸出金に係る未収収益等と信用連取引

(※2) 市場系関連取引

(※3) 繰延税金資産等内訳の振り分けができないもの

## ●一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、偶発損失引当金及び特定海外債権引当勘定の当中間期末残高及び当中間期中の増減額

(2019年9月期)

(単位：百万円)

|            | 期首残高   | 当中間期増加額 | 当中間期減少額 | 当中間期末残高 |
|------------|--------|---------|---------|---------|
| 一般貸倒引当金    | 8,904  | 8,540   | 8,904   | 8,540   |
| 個別貸倒引当金    | 9,368  | 795     | 1,085   | 9,078   |
| 偶発損失引当金    | 853    | 775     | 853     | 775     |
| 特定海外債権引当勘定 | —      | —       | —       | —       |
| 合 計        | 19,126 | 10,111  | 10,843  | 18,394  |

(2020年9月期)

(単位：百万円)

|            | 期首残高   | 当中間期増加額 | 当中間期減少額 | 当中間期末残高 |
|------------|--------|---------|---------|---------|
| 一般貸倒引当金    | 8,187  | 8,584   | 8,187   | 8,584   |
| 個別貸倒引当金    | 12,514 | 2,330   | 1,085   | 13,759  |
| 偶発損失引当金    | 1,101  | 1,058   | 1,101   | 1,058   |
| 特定海外債権引当勘定 | —      | —       | —       | —       |
| 合 計        | 21,803 | 11,973  | 10,373  | 23,403  |

(注) 1. 一般貸倒引当金の当中間期増加・減少額は、洗替方式にて計上しております。

2. ゴルフ会員権等に係る個別貸倒引当金は除いております。

3. 個別貸倒引当金の当中間期増加・減少額は、債務者単位の増減を集計して計上しております。

4. ビジネスローン・信用保証協会責任共有制度対象債権に係る引当金は偶発損失引当金とし、当中間期増加・減少額は、洗替方式にて計上しております。

## (個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳)

(2019年9月期)

(単位：百万円)

|               | 期首残高  | 当中間期増加額 | 当中間期減少額 | 当中間期末残高 |
|---------------|-------|---------|---------|---------|
| 国 内           | 9,368 | 795     | 1,085   | 9,078   |
| 国 外           | —     | —       | —       | —       |
| 地 域 別 合 計     | 9,368 | 795     | 1,085   | 9,078   |
| 製 造 業         | 2,544 | 102     | 219     | 2,428   |
| 農 業 ・ 林 業     | 568   | 0       | 7       | 560     |
| 漁 業           | —     | —       | —       | —       |
| 鉱業・採石業・砂利採取業  | —     | —       | —       | —       |
| 建 設 業         | 419   | 1       | 151     | 270     |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —     | —       | —       | —       |
| 情 報 通 信 業     | 21    | 0       | 10      | 11      |
| 運 輸 業 ・ 郵 便 業 | 364   | 9       | 1       | 372     |
| 卸 売 業 ・ 小 売 業 | 636   | 84      | 115     | 606     |
| 金 融 業 ・ 保 険 業 | 282   | —       | 282     | —       |
| 不動産業・物品賃貸業    | 2,216 | 3       | 111     | 2,108   |
| 各 種 サ ー ビ ス 業 | 430   | 592     | 60      | 962     |
| 政府・地方公共団体     | —     | —       | —       | —       |
| そ の 他         | 1,884 | 0       | 126     | 1,758   |
| 業 種 別 合 計     | 9,368 | 795     | 1,085   | 9,078   |

(2020年9月期)

(単位：百万円)

|               | 期首残高   | 当中間期増加額 | 当中間期減少額 | 当中間期末残高 |
|---------------|--------|---------|---------|---------|
| 国 内           | 12,514 | 2,330   | 1,085   | 13,759  |
| 国 外           | —      | —       | —       | —       |
| 地 域 別 合 計     | 12,514 | 2,330   | 1,085   | 13,759  |
| 製 造 業         | 3,303  | 1,517   | 650     | 4,169   |
| 農 業 ・ 林 業     | 582    | 5       | 0       | 587     |
| 漁 業           | —      | —       | —       | —       |
| 鉱業・採石業・砂利採取業  | 2,684  | —       | 24      | 2,660   |
| 建 設 業         | 248    | 54      | 16      | 286     |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —      | —       | —       | —       |
| 情 報 通 信 業     | 10     | —       | 0       | 10      |
| 運 輸 業 ・ 郵 便 業 | 417    | —       | 0       | 416     |
| 卸 売 業 ・ 小 売 業 | 941    | 101     | 135     | 907     |
| 金 融 業 ・ 保 険 業 | —      | —       | —       | —       |
| 不動産業・物品賃貸業    | 2,233  | 569     | 89      | 2,713   |
| 各 種 サ ー ビ ス 業 | 360    | 52      | 58      | 353     |
| 政府・地方公共団体     | —      | —       | —       | —       |
| そ の 他         | 1,732  | 30      | 108     | 1,654   |
| 業 種 別 合 計     | 12,514 | 2,330   | 1,085   | 13,759  |

(注) 1. 一般貸倒引当金、偶発損失引当金については、地域別、業種別の区分ごとの算定を行っておりません。

2. 部分直接償却額（累計）は含めておりません。

3. 与信管理関係仮払金は、「その他」へ計上しております。

4. 当中間期中に業種が変更になった場合は、当中間期末での業種を基準として当中間期増加額・減少額を修正しております。

# 定量的な開示事項

## 〈連結情報〉

### ●業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

| 業 種                 | 2019年9月期 | 2020年9月期 |
|---------------------|----------|----------|
| 製 造 業               | 255      | 38       |
| 農 業 ・ 林 業           | —        | —        |
| 漁 業                 | —        | —        |
| 鉱業・採石業・砂利採取業        | —        | —        |
| 建 設 業               | 29       | —        |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | —        | —        |
| 情 報 通 信 業           | —        | —        |
| 運 輸 業 ・ 郵 便 業       | —        | 23       |
| 卸 売 業 ・ 小 売 業       | 203      | 92       |
| 金 融 業 ・ 保 険 業       | —        | —        |
| 不 動 産 業 ・ 物 品 賃 貸 業 | 76       | —        |
| 各 種 サ ー ビ ス 業       | 74       | 58       |
| 政 府 ・ 地 方 公 共 団 体   | —        | —        |
| そ の 他               | 226      | 243      |
| 合 計                 | 865      | 456      |

(注) 子会社は全て「その他」に含めております。

- 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七十九条の五第二項第二号、第一百七十七条の二第二項第二号、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エクスポージャーの額

(単位：百万円)

| 区 分    | 2019年9月期末 |         |           | 2020年9月期末 |         |           |
|--------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
|        | 合 計       | 格付有り    | 格付無し      | 合 計       | 格付有り    | 格付無し      |
| 0%     | 2,269,708 | 136,253 | 2,133,454 | 2,511,484 | 64,444  | 2,447,040 |
| 10%    | 273,958   | —       | 273,958   | 313,087   | —       | 313,087   |
| 20%    | 288,488   | 276,288 | 12,200    | 293,834   | 279,972 | 13,861    |
| 35%    | 195,864   | —       | 195,864   | 191,067   | —       | 191,067   |
| 50%    | 377,154   | 376,249 | 905       | 417,587   | 417,252 | 335       |
| 75%    | 940,013   | —       | 940,013   | 963,054   | —       | 963,054   |
| 100%   | 1,180,932 | 141,367 | 1,039,564 | 1,260,162 | 150,658 | 1,109,504 |
| 150%   | 2,055     | —       | 2,055     | 2,079     | —       | 2,079     |
| 200%   | —         | —       | —         | —         | —       | —         |
| 250%   | 21,660    | —       | 21,660    | 24,986    | —       | 24,986    |
| 350%   | —         | —       | —         | —         | —       | —         |
| 1,250% | 60        | —       | 60        | 60        | —       | 60        |
| 合 計    | 5,549,896 | 930,159 | 4,619,737 | 5,977,405 | 912,328 | 5,065,077 |

(注) 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並びに出資等を除いて計上しております。

## 信用リスク削減手法に関する事項

- 標準的手法が適用されるポートフォリオについて、適格金融資産担保が適用されたエクスポージャー（信用リスク削減手法の効果が勘案された部分に限る。）の額
- 標準的手法が適用されるポートフォリオについて、保証又はクレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャー（信用リスク削減手法の効果が勘案された部分に限る。）の額

(単位：百万円)

| 区 分                   | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 現金及び自行預金              | 289,098   | 87,085    |
| 金                     | —         | —         |
| 適格債券                  | 15,976    | 9,654     |
| 適格株式                  | 11,029    | 9,251     |
| 適格投資信託                | —         | —         |
| 適格金融資産担保合計            | 316,104   | 105,992   |
| 適格保証                  | 28,156    | 26,087    |
| 適格クレジット・デリバティブ        | —         | —         |
| 適格保証、適格クレジット・デリバティブ合計 | 28,156    | 26,087    |

(注) 1.当行は、適格金融資産担保について「包括的手法」を用いております。  
2.適格金融資産担保には、総合口座定期預金を含めております。

## 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

### ●与信相当額の算出に用いる方式

(2019年9月期末)

先渡、スワップ、オプション、その他派生商品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。

(2020年9月期末)

先渡、スワップ、オプション、その他派生商品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。

### ●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

(2019年9月期末) グロス再構築コストの額の合計額は3,277百万円です。

(2020年9月期末) グロス再構築コストの額の合計額は3,534百万円です。

### ●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（派生商品取引にあたっては、取引の区分ごとの与信相当額を含む。）

(単位：百万円)

| 種類及び取引の区分                         | 2019年9月期末     | 2020年9月期末     |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
|                                   | 与信相当額         | 与信相当額         |
| 派生商品取引                            | <b>19,440</b> | <b>26,025</b> |
| 外国為替関連取引及び金関連取引                   | <b>17,229</b> | <b>19,593</b> |
| 金利関連取引                            | <b>417</b>    | <b>1,478</b>  |
| 株式関連取引                            | <b>661</b>    | <b>370</b>    |
| 貴金属関連取引（金関連取引除く。）                 | —             | —             |
| その他のコモディティ関連取引                    | <b>498</b>    | <b>2,249</b>  |
| クレジット・デリバティブ取引<br>(カウンターパーティ・リスク) | <b>633</b>    | <b>2,333</b>  |
| クレジット・デリバティブ                      | <b>15,475</b> | <b>21,174</b> |
| 合 計                               | <b>34,915</b> | <b>47,199</b> |

(注) 原契約期間が5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。

### ●グロスの再構築コストの額（零を下回らないものに限る。）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を勘案する前の与信相当額（派生商品取引にあたっては、取引の区分ごとの与信相当額を含む。）を差し引いた額

(2019年9月期末) 差し引いた額は0となります。

(2020年9月期末) 差し引いた額は0となります。

### ●担保の種類別の額

(2019年9月期末) 当行では担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する派生商品取引は該当ありません。

(2020年9月期末) 当行では担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する派生商品取引は該当ありません。

### ●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

(2019年9月期末) 当行では担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する派生商品取引は該当ありません。

(2020年9月期末) 当行では担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する派生商品取引は該当ありません。

### ●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

(単位：百万円)

|                | プロテクションの購入 |           | プロテクションの提供    |               |
|----------------|------------|-----------|---------------|---------------|
|                | 2019年9月期末  | 2020年9月期末 | 2019年9月期末     | 2020年9月期末     |
| クレジットデフォルトスワップ | —          | —         | <b>15,475</b> | <b>21,174</b> |
| 合 計            | —          | —         | <b>15,475</b> | <b>21,174</b> |

### ●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

(2019年9月期末) 該当ありません。

(2020年9月期末) 該当ありません。

# 定量的な開示事項

## 〈連結情報〉

### 証券化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)

|         | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|---------|-----------|-----------|
| 事業性貸付債権 | 5,247     | 4,940     |
| 合 計     | 5,247     | 4,940     |

(注) 再証券化エクスポージャーはありません。

#### ●投資家として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)

|        | 2019年9月期末 |        | 2020年9月期末 |        |
|--------|-----------|--------|-----------|--------|
|        | 残高        | 所要自己資本 | 残高        | 所要自己資本 |
| 20%    | —         | —      | —         | —      |
| 50%    | —         | —      | —         | —      |
| 100%   | 5,070     | 202    | 4,745     | 189    |
| 350%   | —         | —      | —         | —      |
| 1,250% | 176       | 88     | 195       | 97     |
| 合 計    | 5,247     | 291    | 4,940     | 287    |

(注) 再証券化エクスポージャーはありません。

#### ●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

(単位：百万円)

|         | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|---------|-----------|-----------|
| 事業性貸付債権 | 176       | 195       |
| 合 計     | 176       | 195       |

#### ●投資家として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

(2019年9月期末) 該当ありません。

(2020年9月期末) 該当ありません。

## 出資等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、時価

## ●上場株式等エクスポージャー

(単位：百万円)

|               | 2019年9月期末    |         | 2020年9月期末    |         |
|---------------|--------------|---------|--------------|---------|
|               | 中間連結貸借対照表計上額 | 時価      | 中間連結貸借対照表計上額 | 時価      |
| 上場株式等エクスポージャー | 155,068      | 155,068 | 115,358      | 115,358 |

(注) 1.上場株式等エクスポージャーは上場している出資等又は株式等エクスポージャーであります。  
2.上場証券の株価と公正価値が大きく乖離するものではありません。

## ●上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャー

(単位：百万円)

|                                         | 2019年9月期末    |  | 2020年9月期末    |  |
|-----------------------------------------|--------------|--|--------------|--|
|                                         | 中間連結貸借対照表計上額 |  | 中間連結貸借対照表計上額 |  |
| 上場株式等エクスポージャーに該当しない<br>出資等又は株式等エクスポージャー | 1,694        |  | 1,692        |  |

## ●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)

|       | 2019年9月期 | 2020年9月期 |
|-------|----------|----------|
| 売却損益額 | 2,491    | △2,424   |
| 償却額   | 330      | 44       |

## ●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

(単位：百万円)

|      | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|------|-----------|-----------|
| 評価損益 | 42,211    | 23,175    |

## ●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

(2019年9月期末) 該当ありません。

(2020年9月期末) 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の額

(単位：百万円)

|                    | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|--------------------|-----------|-----------|
| ルック・スルー方式          | 514,279   | 588,445   |
| マンドレート方式           | —         | —         |
| 蓋然性方式 (250%)       | —         | —         |
| 蓋然性方式 (400%)       | —         | —         |
| フォールバック方式 (1,250%) | —         | —         |
| 合 計                | 514,279   | 588,445   |

※1 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けとなる個々の資産の信用リスク・アセットの総額をもって信用リスク・アセット額とする方式であります。

※2 「マンドレート方式」とは、エクスポージャーの裏付けとなる資産の資産運用基準に基づき最も信用リスク・アセットが大きくなる資産構成を想定し、当該資産構成をとった場合の信用リスク・アセット額を算出する方式であります。

※3 「蓋然性方式」とは、保有エクスポージャーのリスク・ウェイトについて、250%以下又は400%以下である蓋然性が高いことを疎明した場合に、250%又は400%のリスク・ウェイトを適用して信用リスク・アセット額を算出する方式であります。

※4 「フォールバック方式」とは、上記方式が適用できない場合に保有エクスポージャーに1,250%のリスク・ウェイトを適用して信用リスク・アセット額を算出する方式であります。

## 金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

| IRRBB1:金利リスク |           | イ                    |           | ロ                    |           | ハ |  | ニ |  |
|--------------|-----------|----------------------|-----------|----------------------|-----------|---|--|---|--|
| 項番           |           | △EVE                 |           | △NII                 |           |   |  |   |  |
|              |           | 2020年9月期末            | 2019年9月期末 | 2020年9月期末            | 2019年9月期末 |   |  |   |  |
| 1            | 上方パラレルシフト | 33,906               | 37,217    | 3,508                | 3,822     |   |  |   |  |
| 2            | 下方パラレルシフト | 4,509                | 13,408    | △1,033               | △2,433    |   |  |   |  |
| 3            | スティープ化    | 38,147               | 26,366    |                      |           |   |  |   |  |
| 4            | フラット化     |                      |           |                      |           |   |  |   |  |
| 5            | 短期金利上昇    |                      |           |                      |           |   |  |   |  |
| 6            | 短期金利低下    |                      |           |                      |           |   |  |   |  |
| 7            | 最大値       | 38,147               | 37,217    | 3,508                | 3,822     |   |  |   |  |
|              |           | ホ                    |           | ヘ                    |           |   |  |   |  |
| 8            | 自己資本の額    | 2020年9月期末<br>259,251 |           | 2019年9月期末<br>258,105 |           |   |  |   |  |

# 定量的な開示事項

## 〈単体情報〉

### 自己資本の充実度に関する事項

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

##### ●信用リスクに対する所要自己資本の額

#### 資産（オン・バランス）項目

(単位：百万円)

|                                                                              | 2019年<br>9月期末<br>所要自己<br>資本の額 | 2020年<br>9月期末<br>所要自己<br>資本の額 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. 現金                                                                        | —                             | —                             |
| 2. 我が国の中央政府及び中央銀行向け                                                          | —                             | —                             |
| 3. 外国の中央政府及び中央銀行向け                                                           | 37                            | 152                           |
| 4. 国際決済銀行等向け                                                                 | —                             | —                             |
| 5. 我が国の地方公共団体向け                                                              | —                             | —                             |
| 6. 外国の中央政府等以外の公共部門向け                                                         | 74                            | 61                            |
| 7. 国際開発銀行向け                                                                  | —                             | —                             |
| 8. 地方公共団体金融機関向け                                                              | 51                            | 65                            |
| 9. 我が国の政府関係機関向け                                                              | 611                           | 662                           |
| 10. 地方三公社向け                                                                  | —                             | —                             |
| 11. 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け                                                      | 1,074                         | 776                           |
| 12. 法人等向け                                                                    | 42,708                        | 46,471                        |
| 13. 中小企業等向け及び個人向け                                                            | 28,106                        | 28,805                        |
| 14. 抵当権付住宅ローン                                                                | 2,742                         | 2,674                         |
| 15. 不動産取得等事業向け                                                               | 6,557                         | 6,497                         |
| 16. 三月以上延滞等                                                                  | 158                           | 167                           |
| 17. 取立未済手形                                                                   | 1                             | 1                             |
| 18. 信用保証協会等による保証付                                                            | 431                           | 522                           |
| 19. 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付                                                   | —                             | —                             |
| 20. 出資等                                                                      | 2,985                         | 2,213                         |
| (うち出資等のエクスポージャー)                                                             | 2,985                         | 2,213                         |
| (うち重要な出資等のエクスポージャー)                                                          | —                             | —                             |
| 21. 上記以外                                                                     | 3,780                         | 4,055                         |
| (うち他の金融機関等の対象資本等調達手段のうち対象普通株式等及びその<br>他外部ILAC関連調達手段に該当するもの以外のものに関するエクスポージャー) | 955                           | 1,141                         |
| (うち特定項目のうち調整項目に算入されない部分に関するエクスポージャー)                                         | 1,048                         | 1,205                         |
| (うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金<br>融機関等に関する他外部ILAC関連調達手段に関するエクスポージャー)      | —                             | —                             |
| (うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等<br>の他外部ILAC関連調達手段に関するエクスポージャー)         | —                             | —                             |
| (うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等<br>の他外部ILAC関連調達手段に関するエクスポージャー)         | —                             | —                             |
| (うち右記以外のエクスポージャー)                                                            | 1,776                         | 1,708                         |
| 22. 証券化                                                                      | 291                           | 287                           |
| (うちSTC要件適用分)                                                                 | —                             | —                             |
| (うち非STC要件適用分)                                                                | 291                           | 287                           |
| 23. 再証券化                                                                     | —                             | —                             |
| 24. リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー                                             | 8,148                         | 8,553                         |
| (リスク・スルー方式)                                                                  | 8,148                         | 8,553                         |
| (マーンデート方式)                                                                   | —                             | —                             |
| (蓋然性方式(250%))                                                                | —                             | —                             |
| (蓋然性方式(400%))                                                                | —                             | —                             |
| (フォールバック方式(1,250%))                                                          | —                             | —                             |
| 25. 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                                               | —                             | —                             |
| 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<br>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              | —                             | —                             |
| 26. 合計(信用リスク・アセットの額)                                                         | 97,762                        | 101,968                       |

(注) 当行は信用リスク・アセットを標準的手法により算出しております。

#### ●オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

(2019年9月期末)

オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額は3,508百万円であります。なお、当行はオペレーショナル・リスクを粗利益配分手法により算出しております。

(2020年9月期末)

オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額は3,424百万円であります。なお、当行はオペレーショナル・リスクを粗利益配分手法により算出しております。

#### ●単体総所要自己資本額

(単位：百万円)

| 項 目              | 2019年9月期末<br>金 額 | 2020年9月期末<br>金 額 |
|------------------|------------------|------------------|
| 資産（オン・バランス）項目    | 97,762           | 101,968          |
| オフ・バランス取引等項目     | 2,774            | 3,375            |
| CVAリスク相当額        | 390              | 475              |
| 中央清算機関関連エクスポージャー | 13               | 18               |
| オペレーショナル・リスク相当額  | 3,508            | 3,424            |
| 合 計              | 104,449          | 109,262          |

(注) 当行はCVAリスク相当額を簡便的リスク測定方式により算出しております。

#### オフ・バランス取引等項目

(単位：百万円)

|                                                             | 2019年<br>9月期末<br>所要自己<br>資本の額 | 2020年<br>9月期末<br>所要自己<br>資本の額 |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. 任意の時期に無条件で取消可能又は<br>自動的に取消可能なコミットメント                     | —                             | —                             |
| 2. 原契約期間が1年以下のコミットメント                                       | 111                           | 162                           |
| 3. 短期の貿易関連偶発債務                                              | 0                             | 1                             |
| 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)                   | 10                            | 7                             |
| 5. N I F 又は R U F                                           | —                             | —                             |
| 6. 原契約期間が1年超のコミットメント                                        | 915                           | 1,217                         |
| 7. 内部格付手法におけるコミットメント                                        | —                             | —                             |
| 8. 信用供与に直接的に代替する偶発債務<br>(うち借入金の保証)                          | 430                           | 649                           |
| (うち有価証券の保証)                                                 | 174                           | 173                           |
| (うち手形引受)                                                    | —                             | —                             |
| (うち経過措置を適用しない元本補てん信託契約)                                     | —                             | —                             |
| (うちクレジット・デリバティブのプロテクション提供)                                  | 174                           | 391                           |
| 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)                                   | —                             | —                             |
| 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                                | 427                           | 433                           |
| 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<br>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 | 551                           | 494                           |
| 12. 派生商品取引及び長期決済期間取引                                        | 326                           | 408                           |
| カレント・エクスポージャー方式                                             | 326                           | 408                           |
| 派 生 商 品 取 引                                                 | 326                           | 408                           |
| 外 為 関 連 取 引                                                 | 300                           | 335                           |
| 金 利 関 連 取 引                                                 | 9                             | 27                            |
| 金 関 連 取 引                                                   | —                             | —                             |
| 株 式 関 連 取 引                                                 | 6                             | 3                             |
| 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                                              | 4                             | 21                            |
| クレジット・デリバティブ取引<br>(カウンターパーティー・リスク)                          | 5                             | 20                            |
| 一括清算ネットリング契約による与信相当額削減効果(△)                                 | —                             | —                             |
| 長期決済期間取引                                                    | —                             | —                             |
| S A - C C R                                                 | —                             | —                             |
| 派 生 商 品 取 引                                                 | —                             | —                             |
| 長期決済期間取引                                                    | —                             | —                             |
| 期待エクスポージャー方式                                                | —                             | —                             |
| 13. 未 決 済 取 引                                               | —                             | —                             |
| 証券化エクスポージャーに係る適格流動性補完及<br>び適格なサービサー・キャッシュ・アドバンス             | —                             | —                             |
| 15. 上記以外のオフ・バランスの証券化エクスポージャー                                | —                             | —                             |
| 合 計                                                         | 2,774                         | 3,375                         |

## 信用リスクに関する事項

- 信用リスクに関するエクスポージャーの当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
- 信用リスクに関するエクスポージャーの当中間期末残高のうち、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
- 三月以上延滞エクスポージャーの当中間期末残高又はデフォルトしたエクスポージャーの当中間期末残高及び区分ごとの内訳

(2019年9月期末)

(単位：百万円)

| 区 分             |   | 信用リスクエクスポージャー当中間期末残高 |           |                                             |           |          |          | 三月以上延滞<br>エクスポージャー |
|-----------------|---|----------------------|-----------|---------------------------------------------|-----------|----------|----------|--------------------|
|                 |   | 合 計                  | 貸出金等 (※1) | コミットメント及<br>びその他のデリバ<br>ティブ以外のオ<br>フ・バランス取引 | 債券等 (※2)  | デリバティブ取引 | その他 (※3) |                    |
| 国               | 内 | 5,507,942            | 3,393,977 | 705,160                                     | 1,380,380 | 28,425   |          | 3,318              |
| 国               | 外 | 223,345              | 10,002    | —                                           | 213,343   | —        |          | —                  |
| 地 域 別 合 計       |   | 5,731,288            | 3,403,979 | 705,160                                     | 1,593,723 | 28,425   | 104,539  | 3,318              |
| 製 造 業           |   | 511,716              | 464,459   | 19,634                                      | 24,306    | 3,315    |          | 157                |
| 農 業 ・ 林 業       |   | 2,190                | 2,190     | 0                                           | —         | —        |          | —                  |
| 漁 業             |   | 2,345                | 2,345     | —                                           | —         | —        |          | —                  |
| 鉱業・採石業・砂利採取業    |   | 10,134               | 10,134    | —                                           | —         | —        |          | —                  |
| 建設業             |   | 82,964               | 78,972    | 1,636                                       | 2,354     | 0        |          | 67                 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業   |   | 71,636               | 48,567    | 13,306                                      | 9,641     | 119      |          | —                  |
| 情報通信業           |   | 16,291               | 14,675    | 1,485                                       | 130       | —        |          | —                  |
| 運輸業・郵便業         |   | 145,587              | 110,951   | 2,485                                       | 32,147    | 2        |          | —                  |
| 卸売業・小売業         |   | 289,552              | 272,916   | 3,750                                       | 11,258    | 1,626    |          | 345                |
| 金融業・保険業         |   | 1,732,781            | 134,507   | 647,791                                     | 943,507   | 6,974    |          | 30                 |
| 不動産業・物品賃貸業      |   | 481,844              | 462,954   | 4,750                                       | 14,139    | —        |          | 337                |
| 各種サービス業         |   | 209,421              | 203,873   | 2,144                                       | 3,397     | 5        |          | 109                |
| 政府・地方公共団体       |   | 1,155,651            | 602,885   | —                                           | 552,765   | —        |          | —                  |
| その他             |   | 1,019,171            | 994,545   | 8,172                                       | 74        | 16,379   |          | 2,270              |
| 業 種 別 合 計       |   | 5,731,288            | 3,403,979 | 705,160                                     | 1,593,723 | 28,425   | 104,539  | 3,318              |
| 1 年 以 下         |   | 1,115,321            | 583,448   | 330,136                                     | 192,258   | 9,477    |          | —                  |
| 1 年 超 3 年 以 下   |   | 505,360              | 316,459   | 43,450                                      | 140,359   | 5,090    |          | —                  |
| 3 年 超 5 年 以 下   |   | 604,881              | 471,558   | 15,708                                      | 115,140   | 2,474    |          | —                  |
| 5 年 超 7 年 以 下   |   | 349,680              | 311,647   | 5,107                                       | 31,835    | 1,089    |          | —                  |
| 7 年 超 1 0 年 以 下 |   | 539,746              | 320,768   | 3,311                                       | 214,424   | 1,242    |          | —                  |
| 1 0 年 以 上       |   | 1,565,590            | 1,370,006 | 12                                          | 195,506   | 65       |          | —                  |
| 期限の定めのないもの      |   | 1,050,707            | 30,090    | 307,433                                     | 704,198   | 8,984    |          | —                  |
| 残 存 期 間 別 合 計   |   | 5,731,288            | 3,403,979 | 705,160                                     | 1,593,723 | 28,425   | 104,539  | 3,318              |

(2020年9月期末)

(単位：百万円)

| 区 分             |   | 信用リスクエクスポージャー当中間期末残高 |           |                                             |           |          |          | 三月以上延滞<br>エクスポージャー |
|-----------------|---|----------------------|-----------|---------------------------------------------|-----------|----------|----------|--------------------|
|                 |   | 合 計                  | 貸出金等 (※1) | コミットメント及<br>びその他のデリバ<br>ティブ以外のオ<br>フ・バランス取引 | 債券等 (※2)  | デリバティブ取引 | その他 (※3) |                    |
| 国               | 内 | 5,832,430            | 3,745,022 | 578,118                                     | 1,474,642 | 34,646   |          | 3,425              |
| 国               | 外 | 122,933              | 10,002    | —                                           | 112,412   | 518      |          | —                  |
| 地 域 別 合 計       |   | 5,955,364            | 3,755,025 | 578,118                                     | 1,587,055 | 35,165   | 107,645  | 3,425              |
| 製 造 業           |   | 614,386              | 553,694   | 23,512                                      | 33,557    | 3,621    |          | 143                |
| 農 業 ・ 林 業       |   | 2,052                | 2,052     | 0                                           | —         | —        |          | —                  |
| 漁 業             |   | 2,343                | 2,343     | —                                           | —         | —        |          | —                  |
| 鉱業・採石業・砂利採取業    |   | 10,195               | 10,195    | —                                           | —         | —        |          | —                  |
| 建設業             |   | 125,508              | 118,141   | 4,388                                       | 2,976     | 2        |          | 23                 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業   |   | 90,249               | 59,378    | 17,196                                      | 12,764    | 911      |          | —                  |
| 情報通信業           |   | 16,601               | 14,539    | 1,476                                       | 585       | —        |          | —                  |
| 運輸業・郵便業         |   | 174,611              | 137,486   | 3,693                                       | 33,296    | 134      |          | 226                |
| 卸売業・小売業         |   | 331,111              | 314,674   | 3,883                                       | 11,108    | 1,444    |          | 42                 |
| 金融業・保険業         |   | 1,741,843            | 158,303   | 508,458                                     | 1,065,822 | 9,259    |          | —                  |
| 不動産業・物品賃貸業      |   | 507,605              | 486,240   | 5,639                                       | 15,725    | —        |          | 329                |
| 各種サービス業         |   | 265,061              | 259,671   | 2,136                                       | 3,119     | 133      |          | 191                |
| 政府・地方公共団体       |   | 1,033,951            | 624,878   | 1,058                                       | 408,014   | —        |          | —                  |
| その他             |   | 1,039,841            | 1,013,423 | 6,674                                       | 84        | 19,658   |          | 2,469              |
| 業 種 別 合 計       |   | 5,955,364            | 3,755,025 | 578,118                                     | 1,587,055 | 35,165   | 107,645  | 3,425              |
| 1 年 以 下         |   | 802,695              | 579,205   | 120,118                                     | 81,042    | 22,329   |          | —                  |
| 1 年 超 3 年 以 下   |   | 558,974              | 378,506   | 50,252                                      | 127,649   | 2,566    |          | —                  |
| 3 年 超 5 年 以 下   |   | 575,706              | 465,973   | 18,223                                      | 88,065    | 3,444    |          | —                  |
| 5 年 超 7 年 以 下   |   | 407,856              | 376,544   | 7,455                                       | 19,921    | 3,934    |          | —                  |
| 7 年 超 1 0 年 以 下 |   | 687,881              | 497,028   | 5,009                                       | 184,606   | 1,236    |          | —                  |
| 1 0 年 以 上       |   | 1,646,671            | 1,432,381 | 11                                          | 212,623   | 1,654    |          | —                  |
| 期限の定めのないもの      |   | 1,275,578            | 25,386    | 377,047                                     | 873,145   | —        |          | —                  |
| 残 存 期 間 別 合 計   |   | 5,955,364            | 3,755,025 | 578,118                                     | 1,587,055 | 35,165   | 107,645  | 3,425              |

(注) リスク・ウェイ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及び出資等を除いて計上しております。

(※1) 貸出金、貸出金に係る未収収益等と信用連取引

(※2) 市場系関連取引

(※3) 繰延税金資産等内訳の振り分けができないもの

# 定量的な開示事項

## 〈単体情報〉

### ●一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、偶発損失引当金及び特定海外債権引当勘定の当中間期末残高及び当中間期中の増減額

(2019年9月期)

(単位：百万円)

|            | 期首残高   | 当中間期増加額 | 当中間期減少額 | 当中間期末残高 |
|------------|--------|---------|---------|---------|
| 一般貸倒引当金    | 8,044  | 7,691   | 8,044   | 7,691   |
| 個別貸倒引当金    | 7,503  | 795     | 960     | 7,338   |
| 偶発損失引当金    | 853    | 775     | 853     | 775     |
| 特定海外債権引当勘定 | —      | —       | —       | —       |
| 合 計        | 16,402 | 9,262   | 9,859   | 15,805  |

(2020年9月期)

(単位：百万円)

|            | 期首残高   | 当中間期増加額 | 当中間期減少額 | 当中間期末残高 |
|------------|--------|---------|---------|---------|
| 一般貸倒引当金    | 7,342  | 7,782   | 7,342   | 7,782   |
| 個別貸倒引当金    | 10,795 | 2,330   | 977     | 12,147  |
| 偶発損失引当金    | 1,101  | 1,058   | 1,101   | 1,058   |
| 特定海外債権引当勘定 | —      | —       | —       | —       |
| 合 計        | 19,239 | 11,171  | 9,421   | 20,988  |

- (注) 1.一般貸倒引当金の当中間期増加・減少額は、洗替方式にて計上しております。  
2.ゴルフ会員権等に係る個別貸倒引当金は除いております。  
3.個別貸倒引当金の当中間期増加・減少額は、債務者単位の増減を集計して計上しております。  
4.ビジネスローン・信用保証協会責任共有制度対象債権に係る引当金は偶発損失引当金とし、当中間期増加・減少額は、洗替方式にて計上しております。

### (個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳)

(2019年9月期)

(単位：百万円)

|               | 期首残高  | 当中間期増加額 | 当中間期減少額 | 当中間期末残高 |
|---------------|-------|---------|---------|---------|
| 国内            | 7,503 | 795     | 960     | 7,338   |
| 国外            | —     | —       | —       | —       |
| 地域別合計         | 7,503 | 795     | 960     | 7,338   |
| 製造業           | 2,544 | 102     | 219     | 2,428   |
| 農業・林業         | 568   | 0       | 7       | 560     |
| 漁業            | —     | —       | —       | —       |
| 鉱業・採石業・砂利採取業  | —     | —       | —       | —       |
| 建設業           | 419   | 1       | 151     | 270     |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —     | —       | —       | —       |
| 情報通信業         | 21    | 0       | 10      | 11      |
| 運輸業・郵便業       | 364   | 9       | 1       | 372     |
| 卸売業・小売業       | 636   | 84      | 115     | 606     |
| 金融業・保険業       | 282   | —       | 282     | —       |
| 不動産業・物品賃貸業    | 2,216 | 3       | 111     | 2,108   |
| 各種サービス業       | 430   | 592     | 60      | 962     |
| 政府・地方公共団体     | —     | —       | —       | —       |
| その他           | 19    | 0       | 1       | 18      |
| 業種別合計         | 7,503 | 795     | 960     | 7,338   |

(2020年9月期)

(単位：百万円)

|               | 期首残高   | 当中間期増加額 | 当中間期減少額 | 当中間期末残高 |
|---------------|--------|---------|---------|---------|
| 国内            | 10,795 | 2,330   | 977     | 12,147  |
| 国外            | —      | —       | —       | —       |
| 地域別合計         | 10,795 | 2,330   | 977     | 12,147  |
| 製造業           | 3,303  | 1,517   | 650     | 4,169   |
| 農業・林業         | 582    | 5       | 0       | 587     |
| 漁業            | —      | —       | —       | —       |
| 鉱業・採石業・砂利採取業  | 2,684  | —       | 24      | 2,660   |
| 建設業           | 248    | 54      | 16      | 286     |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —      | —       | —       | —       |
| 情報通信業         | 10     | —       | 0       | 10      |
| 運輸業・郵便業       | 417    | —       | 0       | 416     |
| 卸売業・小売業       | 941    | 101     | 135     | 907     |
| 金融業・保険業       | —      | —       | —       | —       |
| 不動産業・物品賃貸業    | 2,233  | 569     | 89      | 2,713   |
| 各種サービス業       | 360    | 52      | 58      | 353     |
| 政府・地方公共団体     | —      | —       | —       | —       |
| その他           | 13     | 30      | 0       | 42      |
| 業種別合計         | 10,795 | 2,330   | 977     | 12,147  |

- (注) 1.一般貸倒引当金、偶発損失引当金については、地域別、業種別の区分ごとの算定を行っておりません。  
2.部分直接償却額（累計）は含めておりません。  
3.与信管理関係仮払金は、「その他」へ計上しております。  
4.当中間期中に業種が変更になった場合は、当中間期末時点における業種を基準として当中間期増加額・減少額を修正しております。

## ●業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

| 業 種                 | 2019年9月期 | 2020年9月期 |
|---------------------|----------|----------|
| 製 造 業               | 255      | 38       |
| 農 業 ・ 林 業           | —        | —        |
| 漁 業                 | —        | —        |
| 鉱業・採石業・砂利採取業        | —        | —        |
| 建 設 業               | 29       | —        |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | —        | —        |
| 情 報 通 信 業           | —        | —        |
| 運 輸 業 ・ 郵 便 業       | —        | 23       |
| 卸 売 業 ・ 小 売 業       | 203      | 92       |
| 金 融 業 ・ 保 険 業       | —        | —        |
| 不 動 産 業 ・ 物 品 賃 貸 業 | 76       | —        |
| 各 種 サ ー ビ ス 業       | 74       | 58       |
| 政 府 ・ 地 方 公 共 団 体   | —        | —        |
| そ の 他               | —        | —        |
| 合 計                 | 639      | 213      |

- 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七十九条の五第二項第二号、第一百七十七条の二第二項第二号、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エクスポージャーの額

(単位：百万円)

| 区 分    | 2019年9月期末 |         |           | 2020年9月期末 |         |           |
|--------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
|        | 合 計       | 格付有り    | 格付無し      | 合 計       | 格付有り    | 格付無し      |
| 0%     | 2,269,708 | 136,253 | 2,133,454 | 2,511,484 | 64,444  | 2,447,040 |
| 10%    | 273,958   | —       | 273,958   | 313,087   | —       | 313,087   |
| 20%    | 288,488   | 276,288 | 12,200    | 293,834   | 279,972 | 13,861    |
| 35%    | 195,864   | —       | 195,864   | 191,067   | —       | 191,067   |
| 50%    | 377,154   | 376,249 | 905       | 417,587   | 417,252 | 335       |
| 75%    | 940,013   | —       | 940,013   | 963,054   | —       | 963,054   |
| 100%   | 1,159,539 | 141,367 | 1,018,171 | 1,238,760 | 150,658 | 1,088,101 |
| 150%   | 2,055     | —       | 2,055     | 2,079     | —       | 2,079     |
| 200%   | —         | —       | —         | —         | —       | —         |
| 250%   | 20,037    | —       | 20,037    | 23,472    | —       | 23,472    |
| 350%   | —         | —       | —         | —         | —       | —         |
| 1,250% | 60        | —       | 60        | 60        | —       | 60        |
| 合 計    | 5,526,880 | 930,159 | 4,596,721 | 5,954,489 | 912,328 | 5,042,160 |

(注) 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並びに出資等を除いて計上しております。

## 信用リスク削減手法に関する事項

- 標準的手法が適用されるポートフォリオについて、適格金融資産担保が適用されたエクスポージャー（信用リスク削減手法の効果が勘案された部分に限る。）の額
- 標準的手法が適用されるポートフォリオについて、保証又はクレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャー（信用リスク削減手法の効果が勘案された部分に限る。）の額

(単位：百万円)

| 区 分                   | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 現金及び自行預金              | 289,098   | 87,085    |
| 金                     | —         | —         |
| 適格債券                  | 15,976    | 9,654     |
| 適格株式                  | 11,029    | 9,251     |
| 適格投資信託                | —         | —         |
| 適格金融資産担保合計            | 316,104   | 105,992   |
| 適格保証                  | 28,156    | 26,087    |
| 適格クレジット・デリバティブ        | —         | —         |
| 適格保証、適格クレジット・デリバティブ合計 | 28,156    | 26,087    |

(注) 1.当行は、適格金融資産担保について「包括的手法」を用いております。  
2.適格金融資産担保には、総合口座定期預金を含めております。

# 定量的な開示事項

## 〈単体情報〉

### 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

(2019年9月期末)

先渡、スワップ、オプション、その他派生商品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。

(2020年9月期末)

先渡、スワップ、オプション、その他派生商品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。

#### ●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

(2019年9月期末) グロス再構築コストの額の合計額は3,277百万円です。

(2020年9月期末) グロス再構築コストの額の合計額は3,534百万円です。

#### ●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（派生商品取引にあたっては、取引の区分ごとの与信相当額を含む。）

(単位：百万円)

| 種類及び取引の区分    |                                   | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|--------------|-----------------------------------|-----------|-----------|
|              |                                   | 与信相当額     | 与信相当額     |
| 派生商品取引       |                                   | 19,440    | 26,025    |
|              | 外国為替関連取引及び金関連取引                   | 17,229    | 19,593    |
|              | 金利関連取引                            | 417       | 1,478     |
|              | 株式関連取引                            | 661       | 370       |
|              | 貴金属関連取引（金関連取引除く。）                 | —         | —         |
|              | その他のコモディティ関連取引                    | 498       | 2,249     |
|              | クレジット・デリバティブ取引<br>(カウンターパーティ・リスク) | 633       | 2,333     |
| クレジット・デリバティブ |                                   | 15,475    | 21,174    |
| 合 計          |                                   | 34,915    | 47,199    |

(注) 原契約期間が5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。

#### ●グロスの再構築コストの額（零を下回らないものに限る。）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を勘案する前の与信相当額（派生商品取引にあたっては、取引の区分ごとの与信相当額を含む。）を差し引いた額

(2019年9月期末) 差し引いた額は0となります。

(2020年9月期末) 差し引いた額は0となります。

#### ●担保の種類別の額

(2019年9月期末) 当行では担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する派生商品取引は該当ありません。

(2020年9月期末) 当行では担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する派生商品取引は該当ありません。

#### ●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

(2019年9月期末) 当行では担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する派生商品取引は該当ありません。

(2020年9月期末) 当行では担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する派生商品取引は該当ありません。

#### ●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

(単位：百万円)

|                | プロテクションの購入 |           | プロテクションの提供 |           |
|----------------|------------|-----------|------------|-----------|
|                | 2019年9月期末  | 2020年9月期末 | 2019年9月期末  | 2020年9月期末 |
| クレジットデフォルトスワップ | —          | —         | 15,475     | 21,174    |
| 合 計            | —          | —         | 15,475     | 21,174    |

#### ●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

(2019年9月期末) 該当ありません。

(2020年9月期末) 該当ありません。

## 証券化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)

|         | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|---------|-----------|-----------|
| 事業性貸付債権 | 5,247     | 4,940     |
| 合 計     | 5,247     | 4,940     |

(注) 再証券化エクスポージャーはありません。

### ●投資家として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)

|        | 2019年9月期末 |        | 2020年9月期末 |        |
|--------|-----------|--------|-----------|--------|
|        | 残高        | 所要自己資本 | 残高        | 所要自己資本 |
| 20%    | —         | —      | —         | —      |
| 50%    | —         | —      | —         | —      |
| 100%   | 5,070     | 202    | 4,745     | 189    |
| 350%   | —         | —      | —         | —      |
| 1,250% | 176       | 88     | 195       | 97     |
| 合 計    | 5,247     | 291    | 4,940     | 287    |

(注) 再証券化エクスポージャーはありません。

### ●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

(単位：百万円)

|         | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|---------|-----------|-----------|
| 事業性貸付債権 | 176       | 195       |
| 合 計     | 176       | 195       |

### ●投資家として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

(2019年9月期末) 該当ありません。

(2020年9月期末) 該当ありません。

# 定量的な開示事項

## 〈単体情報〉

### 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

#### ●中間貸借対照表計上額、時価

##### ●上場株式等エクスポージャー

(単位：百万円)

|               | 2019年9月期末  |         | 2020年9月期末  |         |
|---------------|------------|---------|------------|---------|
|               | 中間貸借対照表計上額 | 時価      | 中間貸借対照表計上額 | 時価      |
| 上場株式等エクスポージャー | 154,910    | 154,910 | 115,235    | 115,235 |

(注) 1.上場株式等エクスポージャーは上場している出資等又は株式等エクスポージャーであります。

2.上場証券の株価と公正価値が大きく乖離するものではありません。

##### ●上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャー

(単位：百万円)

|                                     | 2019年9月期末  | 2020年9月期末  |
|-------------------------------------|------------|------------|
|                                     | 中間貸借対照表計上額 | 中間貸借対照表計上額 |
| 上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャー | 7,221      | 7,219      |

#### ●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)

|       | 2019年9月期 | 2020年9月期 |
|-------|----------|----------|
| 売却損益額 | 2,491    | △2,424   |
| 償却額   | 330      | 44       |

#### ●中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位：百万円)

|      | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|------|-----------|-----------|
| 評価損益 | 42,088    | 23,086    |

#### ●中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額

(2019年9月期末) 該当ありません。

(2020年9月期末) 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の額

(単位：百万円)

|                    | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|--------------------|-----------|-----------|
| ルック・スルー方式          | 514,279   | 588,445   |
| 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 (1,250%) | —         | —         |
| 合 計                | 514,279   | 588,445   |

※ 1 「ルック・スルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付けとなる個々の資産の信用リスク・アセットの総額をもって信用リスク・アセット額とする方式であります。

※ 2 「マンドート方式」とは、エクスポージャーの裏付けとなる資産の資産運用基準に基づき最も信用リスク・アセットが大きくなる資産構成を想定し、当該資産構成をとった場合の信用リスク・アセット額を算出する方式であります。

※ 3 「蓋然性方式」とは、保有エクスポージャーのリスク・ウェイトについて、250%以下又は400%以下である蓋然性が高いことを疎明した場合に、250%又は400%のリスク・ウェイトを適用して信用リスク・アセット額を算出する方式であります。

※ 4 「フォールバック方式」とは、上記方式が適用できない場合に保有エクスポージャーに1,250%のリスク・ウェイトを適用して信用リスク・アセット額を算出する方式であります。

### 金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

| IRRBB1:金利リスク |           |           |  |           |  |           |  |           |  |
|--------------|-----------|-----------|--|-----------|--|-----------|--|-----------|--|
| 項番           |           | イ         |  | ロ         |  | ハ         |  | ニ         |  |
|              |           | △EVE      |  |           |  | △NII      |  |           |  |
|              |           | 2020年9月期末 |  | 2019年9月期末 |  | 2020年9月期末 |  | 2019年9月期末 |  |
| 1            | 上方パラレルシフト | 33,906    |  | 37,217    |  | 3,508     |  | 3,822     |  |
| 2            | 下方パラレルシフト | 4,509     |  | 13,408    |  | △1,033    |  | △2,433    |  |
| 3            | スティープ化    | 38,147    |  | 26,366    |  |           |  |           |  |
| 4            | フラット化     |           |  |           |  |           |  |           |  |
| 5            | 短期金利上昇    |           |  |           |  |           |  |           |  |
| 6            | 短期金利低下    |           |  |           |  |           |  |           |  |
| 7            | 最大値       | 38,147    |  | 37,217    |  | 3,508     |  | 3,822     |  |
|              |           | ホ         |  |           |  | ヘ         |  |           |  |
| 8            | 自己資本の額    | 2020年9月期末 |  | 2019年9月期末 |  | 2020年9月期末 |  | 2019年9月期末 |  |
|              |           | 248,352   |  | 247,085   |  | 247,085   |  | 247,085   |  |