

# 池田泉州ホールディングス

経営環境／業績の概要／主要な経営指標等の推移 … 15

## 中間連結財務諸表

|                  |    |
|------------------|----|
| 中間連結貸借対照表        | 16 |
| 中間連結損益計算書        | 17 |
| 中間連結包括利益計算書      | 17 |
| 中間連結株主資本等変動計算書   | 18 |
| 中間連結キャッシュ・フロー計算書 | 20 |
| セグメント情報等         | 34 |

リスク管理債権 … 37

自己資本の充実の状況等 … 38

### 会計監査人の監査の状況

当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、前中間連結会計期間（自 2019年4月1日 至 2019年9月30日）及び当中間連結会計期間（自 2020年4月1日 至 2020年9月30日）の中間連結財務諸表について、EY 新日本有限責任監査法人の中間監査を受けております。

## 経営環境

当中間連結会計期間のわが国経済は、年明け後から新型コロナウイルス感染症（以下、感染症という）が拡大し、外国人観光客減少によるインバウンド消費の低迷や4月から5月にかけて発出された緊急事態宣言による外出・営業活動自粛により、4～6月期の国内総生産（実質GDP）は、年率換算で27.8%、リーマン・ショックを上回る戦後最大の落ち込みとなりました。しかしながら、緊急事態宣言解除後、社会経済活動は徐々にではありますが再開を始め、政府によるGoTo事業等の下支え効果もあり、8月には、内閣府の景気動向指数（一致指数）の基調判断は、15か月ぶりの上方修正となる「下げ止まり」となりました。しかしながら、雇用や海外経済には不透明感がなお強く残り、また、足下では三度、感染症が広がるなど、我が国経済は極めて厳しい状況にあります。

雇用・所得環境をみますと、感染症の影響が続くなかで、サービス業・飲食業を中心に厳しさを増し、9月の有効求人倍率は1.03倍にとどまるなど、引き続き弱い動きがみられています。

金融情勢に目を転じますと、日本銀行によるマイナス金利政策（長短金利操作付き量的・質的金融緩和）が維持・強化され、無担保コールレート（翌日物）は小幅のマイナス圏で、長期金利は概ねゼロ%程度で、それぞれ推移しました。しかしながら、感染症拡大による企業の資金繰りに厳しさがみられるなど、緩和度合が低下した状態が続いています。

日経平均株価につきましては、春先以降、感染症拡大を受けた各国・地域の中央銀行が金融緩和策を強化したことに加えて、経済活動の再開を受けた企業業績の回復期待により、6月には23,000円台を回復しました。その後、感染症の増加が伝わると、一時下落する局面もありましたが、中間期末にかけて再び上昇に転じ、当中間連結会計期間末の日経平均株価終値は、3月末比で4,268円高となる2万3,185円となり、中間期としては33年振りの上昇幅となりました。

## 業績の概要

池田泉州ホールディングスグループの2020年度中間連結会計期間の連結経常収益は、マイナス金利政策の継続などによる資金運用収益の減少や国債等債券売却益並びに政策投資株式売却益の減少などにより、2019年度中間連結会計期間比52億74百万円減少して、398億62百万円となりました。

一方、連結経常費用も、債券貸借取引支払利息及び預金利息などの資金調達費用の減少や国債等債券売却損並びに営業経費の減少などにより、2019年度中間連結会計期間比89億91百万円減少して、343億87百万円となりました。

以上の結果、連結経常利益は、2019年度中間連結会計期間比37億17百万円増加して、54億74百万円となりました。また、法人税等合計は、2019年度中間連結会計期間比7億38百万円増加して、9億56百万円となったことから、親会社株主に帰属する中間純利益は、2019年度中間連結会計期間比26億28百万円増加して、44億50百万円となりました。

連結自己資本比率（国内基準）は9.69%となり、国内基準行に必要な水準を十分に確保しております。

## 最近3中間連結会計期間及び最近2連結会計年度に係る主要な経営指標等の推移

|                     |     | 2018年度                                   | 2019年度                                   | 2020年度                                   | 2018年度                                 | 2019年度                                 |
|---------------------|-----|--|--|--|--|--|
|                     |     | 中間連結会計期間<br>自 2018年4月 1日<br>至 2018年9月30日 | 中間連結会計期間<br>自 2019年4月 1日<br>至 2019年9月30日 | 中間連結会計期間<br>自 2020年4月 1日<br>至 2020年9月30日 | 2018年度<br>自 2018年4月 1日<br>至 2019年3月31日 | 2019年度<br>自 2019年4月 1日<br>至 2020年3月31日 |
| 連結経常収益              | 百万円 | 48,063                                   | 45,136                                   | 39,862                                   | 97,303                                 | 88,221                                 |
| 連結経常利益              | 百万円 | 4,329                                    | 1,757                                    | 5,474                                    | 9,698                                  | 4,946                                  |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益 | 百万円 | 2,981                                    | 1,822                                    | 4,450                                    | —                                      | —                                      |
| 親会社株主に帰属する<br>当期純利益 | 百万円 | —  | —  | —  | 6,139                                  | 3,943                                  |
| 連結中間包括利益            | 百万円 | 6,205                                    | 5,264                                    | 7,202                                    | —                                      | —                                      |
| 連結包括利益              | 百万円 | —  | —  | —  | 9,316                                  | △1,216                                 |
| 連結純資産額              | 百万円 | 251,078                                  | 240,071                                  | 238,157                                  | 236,462                                | 232,373                                |
| 連結総資産額              | 百万円 | 5,474,991                                | 5,464,987                                | 5,948,982                                | 5,450,878                              | 5,492,555                              |
| 連結自己資本比率<br>(国内基準)  | %   | 10.76                                    | 9.46                                     | 9.69                                     | 9.49                                   | 9.37                                   |

(注) 1. 当社及び連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、主として税抜方式によっております。  
2. 連結自己資本比率は、国内基準を採用しております。

中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目            | 前中間連結会計期間末<br>(2019年9月30日) | 当中間連結会計期間末<br>(2020年9月30日) |
|----------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>(資産の部)</b>  |                            |                            |
| 現金預け金          | 799,427                    | 1,079,397                  |
| コールローン及び買入手形   | 11,134                     | 10,591                     |
| 買入金銭債権         | 99                         | 99                         |
| 商品有価証券         | 97                         | 36                         |
| 金銭の信託          | 26,984                     | 19,884                     |
| 有価証券           | 577,580                    | 555,282                    |
| 貸出金            | 3,900,313                  | 4,145,355                  |
| 外国為替           | 5,309                      | 5,413                      |
| その他資産          | 82,693                     | 74,512                     |
| 有形固定資産         | 38,957                     | 37,621                     |
| 無形固定資産         | 5,443                      | 4,659                      |
| 退職給付に係る資産      | 14,423                     | 12,659                     |
| 繰延税金資産         | 6,778                      | 7,551                      |
| 支払承諾見返         | 8,235                      | 7,646                      |
| 貸倒引当金          | △12,491                    | △11,730                    |
| 資産の部合計         | 5,464,987                  | 5,948,982                  |
| <b>(負債の部)</b>  |                            |                            |
| 預金             | 4,971,258                  | 5,283,084                  |
| 債券貸借取引受入担保金    | 38,336                     | —                          |
| 借入金            | 143,430                    | 361,999                    |
| 外国為替           | 802                        | 511                        |
| その他負債          | 58,881                     | 54,262                     |
| 賞与引当金          | 1,473                      | 1,421                      |
| 退職給付に係る負債      | 148                        | 135                        |
| 役員退職慰労引当金      | 4                          | 4                          |
| 睡眠預金払戻損失引当金    | 606                        | 455                        |
| ポイント引当金        | 156                        | 153                        |
| 債務保証損失引当金      | 514                        | —                          |
| 偶発損失引当金        | 863                        | 917                        |
| 特別法上の引当金       | 5                          | 8                          |
| 繰延税金負債         | 197                        | 224                        |
| 支払承諾           | 8,235                      | 7,646                      |
| 負債の部合計         | 5,224,916                  | 5,710,824                  |
| <b>(純資産の部)</b> |                            |                            |
| 資本金            | 102,999                    | 102,999                    |
| 資本剰余金          | 42,105                     | 42,104                     |
| 利益剰余金          | 78,146                     | 81,862                     |
| 自己株式           | △298                       | △68                        |
| 株主資本合計         | 222,952                    | 226,897                    |
| その他有価証券評価差額金   | 12,735                     | 8,627                      |
| 繰延ヘッジ損益        | △145                       | △174                       |
| 退職給付に係る調整累計額   | 2,205                      | 506                        |
| その他の包括利益累計額合計  | 14,795                     | 8,958                      |
| 新株予約権          | 69                         | 64                         |
| 非支配株主持分        | 2,254                      | 2,236                      |
| 純資産の部合計        | 240,071                    | 238,157                    |
| 負債及び純資産の部合計    | 5,464,987                  | 5,948,982                  |

## 中間連結損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目                                     | 前中間連結会計期間                   |  | 当中間連結会計期間                   |  |
|---|-----------------------------|--|-----------------------------|--|
|   | 自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日 |  | 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 |  |
| 経常収益                                    | 45,136                      |  | 39,862                      |  |
| 資金運用収益                                  | 22,232                      |  | 21,258                      |  |
| (うち貸出金利息)                               | (19,651)                    |  | (19,611)                    |  |
| (うち有価証券利息配当金)                           | (2,238)                     |  | (1,389)                     |  |
| 役務取引等収益                                 | 10,709                      |  | 10,133                      |  |
| その他業務収益                                 | 3,981                       |  | 1,385                       |  |
| その他経常収益                                 | 8,212                       |  | 7,083                       |  |
| 経常費用                                    | 43,378                      |  | 34,387                      |  |
| 資金調達費用                                  | 1,688                       |  | 704                         |  |
| (うち預金利息)                                | (724)                       |  | (557)                       |  |
| 役務取引等費用                                 | 3,636                       |  | 3,460                       |  |
| その他業務費用                                 | 5,531                       |  | 20                          |  |
| 営業経費                                    | 24,035                      |  | 22,583                      |  |
| その他経常費用                                 | 8,486                       |  | 7,619                       |  |
| 経常利益                                    | 1,757                       |  | 5,474                       |  |
| 特別利益                                    | 363                         |  | 27                          |  |
| 特別損失                                    | 88                          |  | 80                          |  |
| 税金等調整前中間純利益                             | 2,032                       |  | 5,421                       |  |
| 法人税、住民税及び事業税                            | 419                         |  | 221                         |  |
| 法人税等調整額                                 | △200                        |  | 734                         |  |
| 法人税等合計                                  | 218                         |  | 956                         |  |
| 中間純利益                                   | 1,813                       |  | 4,465                       |  |
| 非支配株主に帰属する中間純利益又は<br>非支配株主に帰属する中間純損失(△) | △9                          |  | 14                          |  |
| 親会社株主に帰属する中間純利益                         | 1,822                       |  | 4,450                       |  |

## 中間連結包括利益計算書

(単位：百万円)

| 科 目            | 前中間連結会計期間                   |  | 当中間連結会計期間                   |  |
|----------------|-----------------------------|--|-----------------------------|--|
|                | 自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日 |  | 自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日 |  |
| 中間純利益          | 1,813                       |  | 4,465                       |  |
| その他の包括利益       | 3,450                       |  | 2,737                       |  |
| その他有価証券評価差額金   | 3,451                       |  | 2,874                       |  |
| 繰延ヘッジ損益        | △8                          |  | △4                          |  |
| 退職給付に係る調整額     | 7                           |  | △132                        |  |
| 中間包括利益         | 5,264                       |  | 7,202                       |  |
| (内訳)           |                             |  |                             |  |
| 親会社株主に係る中間包括利益 | 5,272                       |  | 7,188                       |  |
| 非支配株主に係る中間包括利益 | △7                          |  | 14                          |  |

## 中間連結株主資本等変動計算書

前中間連結会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

(単位:百万円)

|                           | 株主資本    |        |        |      |         |
|---------------------------|---------|--------|--------|------|---------|
|                           | 資本金     | 資本剰余金  | 利益剰余金  | 自己株式 | 株主資本合計  |
| 当期首残高                     | 102,999 | 42,103 | 78,804 | △831 | 223,074 |
| 当中間期変動額                   |         |        |        |      |         |
| 剰余金の配当                    |         |        | △2,480 |      | △2,480  |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |         |        | 1,822  |      | 1,822   |
| 自己株式の取得                   |         |        |        | △0   | △0      |
| 自己株式の処分                   |         | 1      |        | 533  | 535     |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額(純額) |         |        |        |      |         |
| 当中間期変動額合計                 | —       | 1      | △657   | 533  | △122    |
| 当中間期末残高                   | 102,999 | 42,105 | 78,146 | △298 | 222,952 |

|                           | その他の包括利益累計額      |         |                  |                   | 新株予約権 | 非支配株主持分 | 純資産合計   |
|---------------------------|------------------|---------|------------------|-------------------|-------|---------|---------|
|                           | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 退職給付に係る<br>調整累計額 | その他の包括<br>利益累計額合計 |       |         |         |
| 当期首残高                     | 9,285            | △136    | 2,197            | 11,346            | 71    | 1,969   | 236,462 |
| 当中間期変動額                   |                  |         |                  |                   |       |         |         |
| 剰余金の配当                    |                  |         |                  |                   |       |         | △2,480  |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |                  |         |                  |                   |       |         | 1,822   |
| 自己株式の取得                   |                  |         |                  |                   |       |         | △0      |
| 自己株式の処分                   |                  |         |                  |                   |       |         | 535     |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額(純額) | 3,450            | △8      | 7                | 3,449             | △2    | 284     | 3,731   |
| 当中間期変動額合計                 | 3,450            | △8      | 7                | 3,449             | △2    | 284     | 3,608   |
| 当中間期末残高                   | 12,735           | △145    | 2,205            | 14,795            | 69    | 2,254   | 240,071 |

当中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位: 百万円)

|                       | 株主資本    |        |        |      |         |
|-----------------------|---------|--------|--------|------|---------|
|                       | 資本金     | 資本剰余金  | 利益剰余金  | 自己株式 | 株主資本合計  |
| 当期首残高                 | 102,999 | 42,105 | 78,839 | △94  | 223,850 |
| 当中間期変動額               |         |        |        |      |         |
| 連結子会社株式の取得による持分の増減    |         | 2      |        |      | 2       |
| 剰余金の配当                |         |        | △1,427 |      | △1,427  |
| 親会社株主に帰属する中間純利益       |         |        | 4,450  |      | 4,450   |
| 自己株式の取得               |         |        |        | △0   | △0      |
| 自己株式の処分               |         | △3     |        | 25   | 21      |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) |         |        |        |      |         |
| 当中間期変動額合計             | —       | △0     | 3,022  | 25   | 3,047   |
| 当中間期末残高               | 102,999 | 42,104 | 81,862 | △68  | 226,897 |

|                       | その他の包括利益累計額  |         |              |               | 新株予約権 | 非支配株主持分 | 純資産合計   |
|-----------------------|--------------|---------|--------------|---------------|-------|---------|---------|
|                       | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 退職給付に係る調整累計額 | その他の包括利益累計額合計 |       |         |         |
| 当期首残高                 | 5,752        | △170    | 638          | 6,220         | 79    | 2,223   | 232,373 |
| 当中間期変動額               |              |         |              |               |       |         |         |
| 連結子会社株式の取得による持分の増減    |              |         |              |               |       |         | 2       |
| 剰余金の配当                |              |         |              |               |       |         | △1,427  |
| 親会社株主に帰属する中間純利益       |              |         |              |               |       |         | 4,450   |
| 自己株式の取得               |              |         |              |               |       |         | △0      |
| 自己株式の処分               |              |         |              |               |       |         | 21      |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | 2,875        | △4      | △132         | 2,738         | △14   | 13      | 2,737   |
| 当中間期変動額合計             | 2,875        | △4      | △132         | 2,738         | △14   | 13      | 5,784   |
| 当中間期末残高               | 8,627        | △174    | 506          | 8,958         | 64    | 2,236   | 238,157 |

## 中間連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

|                            | 前中間連結会計期間   |              | 当中間連結会計期間   |              |
|----------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
|                            | 自 2019年4月1日 | 至 2019年9月30日 | 自 2020年4月1日 | 至 2020年9月30日 |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>    |             |              |             |              |
| 税金等調整前中間純利益                |             | 2,032        |             | 5,421        |
| 減価償却費                      |             | 2,936        |             | 2,722        |
| 減損損失                       |             | 6            |             | 3            |
| のれん償却額                     |             | 13           |             | 13           |
| 持分法による投資損益 (△は益)           |             | △6           |             | 14           |
| 貸倒引当金の増減 (△)               |             | △1,473       |             | 344          |
| 賞与引当金の増減額 (△は減少)           |             | 248          |             | 219          |
| 退職給付に係る資産の増減額 (△は増加)       |             | △910         |             | △71          |
| 退職給付に係る負債の増減額 (△は減少)       |             | 2            |             | △3           |
| 役員退職慰労引当金の増減額 (△は減少)       |             | △3           |             | —            |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減 (△)         |             | △4           |             | △64          |
| ポイント引当金の増減額 (△は減少)         |             | △98          |             | △29          |
| 債務保証損失引当金の増減額 (△は減少)       |             | 143          |             | —            |
| 偶発損失引当金の増減 (△)             |             | 63           |             | 44           |
| 資金運用収益                     |             | △22,232      |             | △21,258      |
| 資金調達費用                     |             | 1,688        |             | 704          |
| 有価証券関係損益 (△)               |             | 1,708        |             | △695         |
| 金銭の信託の運用損益 (△は運用益)         |             | 15           |             | 97           |
| 為替差損益 (△は益)                |             | 4,123        |             | 1            |
| 固定資産処分損益 (△は益)             |             | △353         |             | △14          |
| 貸出金の純増 (△) 減               |             | 12,773       |             | △181,850     |
| 預金の純増減 (△)                 |             | 25,710       |             | 295,198      |
| 借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△) |             | 20,353       |             | 152,894      |
| 預け金 (日銀預け金を除く) の純増 (△) 減   |             | 169          |             | △2,049       |
| 商品有価証券の純増 (△) 減            |             | 15           |             | 13           |
| コールローン等の純増 (△) 減           |             | △4,006       |             | △3,939       |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減 (△)        |             | △48,985      |             | —            |
| 外国為替 (資産) の純増 (△) 減        |             | 204          |             | 54           |
| 外国為替 (負債) の純増減 (△)         |             | 394          |             | △45          |
| 資金運用による収入                  |             | 23,536       |             | 21,601       |
| 資金調達による支出                  |             | △1,934       |             | △880         |
| その他                        |             | 11,190       |             | 3,582        |
| 小計                         |             | 27,319       |             | 272,029      |
| 法人税等の還付額                   |             | 223          |             | 656          |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー           |             | 27,543       |             | 272,685      |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>    |             |              |             |              |
| 有価証券の取得による支出               |             | △120,562     |             | △72,749      |
| 有価証券の売却による収入               |             | 74,690       |             | 13,774       |
| 有価証券の償還による収入               |             | 78,134       |             | 58,492       |
| 有形固定資産の取得による支出             |             | △1,398       |             | △977         |
| 無形固定資産の取得による支出             |             | △1,243       |             | △383         |
| 有形固定資産の売却による収入             |             | 602          |             | 27           |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー           |             | 30,222       |             | △1,815       |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>    |             |              |             |              |
| 非支配株主からの払込みによる収入           |             | 280          |             | 210          |
| 配当金の支払額                    |             | △2,480       |             | △1,427       |
| 非支配株主への配当金の支払額             |             | △3           |             | △7           |
| 非支配株主への払戻による支出             |             | —            |             | △200         |
| 自己株式の取得による支出               |             | △0           |             | △0           |
| 自己株式の処分による収入               |             | 535          |             | 21           |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー           |             | △1,669       |             | △1,403       |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額           |             | △63          |             | 2            |
| 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)       |             | 56,033       |             | 269,468      |
| 現金及び現金同等物の期首残高             |             | 736,824      |             | 801,973      |
| 現金及び現金同等物の中間期末残高           |             | 792,857      |             | 1,071,442    |

## 中間連結財務諸表の作成方針

## (1) 連結の範囲に関する事項

## ① 連結される子会社及び子法人等 21社

## 主要な会社名

株式会社池田泉州銀行  
 池田泉州ＴＴ証券株式会社  
 池田泉州リース株式会社  
 池田泉州オートリース株式会社  
 池田泉州信用保証株式会社  
 近畿信用保証株式会社  
 株式会社池田泉州ＪＣＢ  
 株式会社池田泉州ＤＣ  
 株式会社池田泉州ＶＣ  
 池田泉州キャピタル株式会社  
 池田泉州ビジネスサービス株式会社  
 池田泉州システム株式会社  
 池田泉州投資顧問株式会社

## (連結の範囲の変更)

前連結会計年度において連結される子会社及び子法人等であった池田泉州コーポレート・パートナーズ株式会社は、清算が終了したため、当中間連結会計期間より連結の範囲から除外しております。

## ② 非連結の子会社及び子法人等

該当ありません。

## (2) 持分法の適用に関する事項

## ① 持分法適用の非連結の子会社及び子法人等

該当ありません。

## ② 持分法適用の関連法人等 2社

## 会社名

株式会社自然総研  
 株式会社ステーションネットワーク関西

## ③ 持分法非適用の非連結の子会社及び子法人等

該当ありません。

## ④ 持分法非適用の関連法人等

該当ありません。

## (3) 連結される子会社及び子法人等の中間決算日等に関する事項

## ① 連結される子会社及び子法人等の中間決算日は次のとおりであります。

6月末日 8社  
 9月末日 13社

② 連結される子会社及び子法人等のうち、中間決算日が中間連結決算日と異なる子会社及び子法人等については、各社の中間決算日の中間財務諸表により連結しております。なお、中間連結決算日との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。



## 会計方針に関する事項

## 1. 商品有価証券の評価基準及び評価方法

商品有価証券の評価は、時価法（売却原価は移動平均法により算定）により行っております。

## 2. 有価証券の評価基準及び評価方法

(1) 有価証券の評価は、その他有価証券については原則として中間連結決算日の市場価格等（株式及び投資信託については中間連結決算日前1カ月の市場価格等の平均）に基づく時価法（売却原価は移動平均法により算定）、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

なお、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。

(2) 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。

## 3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

## 4. 固定資産の減価償却の方法

## (1) 有形固定資産（リース資産を除く）

当社並びに連結される子会社及び子法人等の有形固定資産は、主として定額法を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物 3年～50年

その他 2年～20年

## (2) 無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当社並びに連結される子会社及び子法人等で定める利用可能期間（主として5年）に基づいて償却しております。

## (3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

## 5. 貸倒引当金の計上基準

銀行業を営む連結される子会社の貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下「実質破綻先」という。）に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下「破綻懸念先」という。）に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

上記以外の債権については、主として今後1年間の予想損失額又は今後3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、1年間又は3年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、算定しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

銀行業以外の連結される子会社及び子法人等の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認められた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は26,972百万円であります。

#### 6. 賞与引当金の計上基準

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間連結会計期間に帰属する額を計上しております。

#### 7. 役員退職慰労引当金の計上基準

役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当中間連結会計期間末までに発生していると認められる額を計上しております。

#### 8. 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り必要と認める額を計上しております。

#### 9. ポイント引当金の計上基準

ポイント引当金は、ポイントの将来の利用による負担に備えるため、未利用の付与済ポイントを金額に換算した残高のうち、将来利用される見込額を見積り、必要と認められる額を計上しております。

#### 10. 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、他の引当金で引当対象とした事象以外の偶発事象に対し、将来発生する可能性のある損失を見積り、必要と認められる額を計上しております。

#### 11. 特別法上の引当金の計上基準

特別法上の引当金は、池田泉州ＴＴ証券株式会社が計上した金融商品取引責任準備金8百万円であり、有価証券の売買その他の取引等に関して生じた事故による損失の補填に充てるため、金融商品取引法第46条の5及び金融商品取引業等に関する内閣府令第175条の規定に定めるところにより算出した額を計上しております。

#### 12. 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間連結会計期間末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。また、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（11年）による定額法により損益処理

数理計算上の差異：各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（11年～12年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌連結会計年度から損益処理

なお、一部の連結される子会社及び子法人等は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る当中間連結会計期間末の自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

#### 13. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

連結される子会社及び子法人等の外貨建資産・負債は、中間連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

#### 14. リース取引の処理方法

（借手側）

連結される子会社及び子法人等の所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が2008年4月1日前に開始する連結会計年度に属するものについては、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。

（貸手側）

ファイナンス・リース取引に係る収益の計上基準については、リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

なお、リース取引開始日が適用初年度開始前の所有権移転外ファイナンス・リース取引については、期首に前連結会計年度末における固定資産の減価償却累計額控除後の額で契約したものとしております。

#### 15. 重要なヘッジ会計の方法

##### (1) 金利リスク・ヘッジ

銀行業を営む連結される子会社の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日。以下「業種別監査委員会報告第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。

##### (2) 為替変動リスク・ヘッジ

銀行業を営む連結される子会社の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

#### 16. 中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、中間連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金及び日本銀行への預け金であります。

#### 17. その他中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項

##### (1) 消費税等の会計処理

当社並びに連結される子会社及び子法人等の消費税及び地方消費税の会計処理は、主として税抜方式によっております。

##### (2) 連結納税制度の適用

当社及び一部の連結される子会社は法人税法（昭和40年法律第34号）に規定する連結納税制度を適用しております。

##### (3) 連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用

当社は、「所得税法等の一部を改正する法律」（令和2年法律第8号）において創設されたグループ通算制度への移行及びグループ通算制度への移行にあわせて単体納税制度の見直しが行われた項目については、「連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用に関する取扱い」（実務対応報告第39号 2020年3月31日）第3項の取り扱いにより、「税効果会計に係る会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第28号 2018年2月16日）第44号の定めを適用せず、繰延税金資産及び繰延税金負債の額について、改正前の税法の規定に基づいております。

## 注記事項

(中間連結貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式及び出資金総額（連結子会社及び連結子法人等の株式及び出資金を除く）  
105百万円
2. 無担保の消費貸借契約（債券貸借取引）により貸し付けている有価証券が、「有価証券」中の国債に25,341百万円含まれております。
3. 貸出金のうち、破綻先債権額は946百万円、延滞債権額は29,065百万円であります。  
なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。  
また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
4. 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は28百万円であります。  
なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3カ月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。
5. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は5,572百万円であります。  
なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。
6. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は35,613百万円であります。  
なお、上記3. から6. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
7. 手形割引は、業種別監査委員会報告第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形及び買入外国為替等は、売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は、9,234百万円であります。
8. ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」（日本公認会計士協会会計制度委員会報告第3号 平成26年11月28日）に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、中間連結貸借対照表計上額は、12,493百万円あります。
9. 担保に供している資産は次のとおりであります。

### 担保に供している資産

|       |            |
|-------|------------|
| 有価証券  | 306,307百万円 |
| 貸出金   | 103,228百万円 |
| その他資産 | 898百万円     |

### 担保資産に対応する債務

|       |            |
|-------|------------|
| 預金    | 11,615百万円  |
| 借入金   | 348,198百万円 |
| その他負債 | 176百万円     |

また、その他資産には、中央清算機関差入証拠金20,000百万円、保証金4,076百万円、先物取引差入証拠金625百万円及び金融商品等差入担保金159百万円が含まれております。



10. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、756,917百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のもの（又は任意の時期に無条件で取消可能なもの）が739,509百万円あります。

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも連結される子会社及び子法人等の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、連結される子会社及び子法人等が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内（社内）手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

11. 有形固定資産の減価償却累計額 53,647百万円  
 12. 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）による社債に対する保証債務の額は25,456百万円であります。

（中間連結損益計算書関係）

1. 「その他経常収益」には、株式等売却益398百万円及び償却債権取立益245百万円を含んでおります。  
 2. 「その他経常費用」には、貸出金償却732百万円、貸倒引当金繰入額658百万円、保証協会負担金234百万円、金銭の信託運用損132百万円及び株式等償却92百万円を含んでおります。

（中間連結株主資本等変動計算書関係）

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

（単位：千株）

|                | 当連結会計年度<br>期首株式数 | 当中間連結会計期間<br>増加株式数 | 当中間連結会計期間<br>減少株式数 | 当中間連結会計期間末<br>株式数 | 摘要   |
|----------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------|
| 発行済株式          |                  |                    |                    |                   |      |
| 普通株式           | 281,008          | —                  | —                  | 281,008           |      |
| 第1回第七種<br>優先株式 | 25,000           | —                  | —                  | 25,000            |      |
| 合計             | 306,008          | —                  | —                  | 306,008           |      |
| 自己株式           |                  |                    |                    |                   |      |
| 普通株式           | 277              | 0                  | 75                 | 202               | 注1、2 |
| 合計             | 277              | 0                  | 75                 | 202               |      |

- （注） 1 普通株式の自己株式の株式数の増加0千株は、単元未満株式の買取0千株によるものであります。  
 2 普通株式の自己株式の株式数の減少75千株は、単元未満株式の買増請求による処分0千株及びストック・オプションの権利行使による譲渡75千株によるものであります。

## 2. 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

| 区分 | 新株予約権の内訳            | 新株予約権の目的となる株式の種類 | 新株予約権の目的となる株式の数(株) |             |             |            | 当中間連結会計期間末残高(百万円) | 摘要 |
|----|---------------------|------------------|--------------------|-------------|-------------|------------|-------------------|----|
|    |                     |                  | 当連結会計年度期首          | 当中間連結会計期間増加 | 当中間連結会計期間減少 | 当中間連結会計期間末 |                   |    |
| 当社 | ストック・オプションとしての新株予約権 |                  | —                  |             |             |            | 64                |    |

## 3. 配当に関する事項

### (1) 当中間連結会計期間中の配当金支払額

| (決議)                 | 株式の種類          | 配当金の総額   | 1株当たり配当額 | 基準日        | 効力発生日      |
|----------------------|----------------|----------|----------|------------|------------|
| 2020年6月25日<br>定時株主総会 | 普通株式           | 1,052百万円 | 3.75円    | 2020年3月31日 | 2020年6月26日 |
|                      | 第1回第七種<br>優先株式 | 375百万円   | 15.00円   | 2020年3月31日 | 2020年6月26日 |

### (2) 基準日が当中間連結会計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当中間連結会計期間の末日後となるもの

| (決議)                | 株式の種類          | 配当金の総額   | 配当の原資        | 1株当たり配当額 | 基準日            | 効力発生日          |
|---------------------|----------------|----------|--------------|----------|----------------|----------------|
| 2020年11月12日<br>取締役会 | 普通株式           | 1,053百万円 | その他<br>利益剰余金 | 3.75円    | 2020年<br>9月30日 | 2020年<br>12月1日 |
|                     | 第1回第七種<br>優先株式 | 375百万円   | その他<br>利益剰余金 | 15.00円   | 2020年<br>9月30日 | 2020年<br>12月1日 |

### (中間連結キャッシュ・フロー計算書関係)

現金及び現金同等物の中間期末残高と中間連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

|           |              |
|-----------|--------------|
| 現金預け金勘定   | 1,079,397百万円 |
| 当座預け金     | △49百万円       |
| 普通預け金     | △2,611百万円    |
| 定期預け金     | △35百万円       |
| 外貨預け金     | △673百万円      |
| 振替貯金      | △785百万円      |
| その他預け金    | △3,800百万円    |
| 現金及び現金同等物 | 1,071,442百万円 |

## (金融商品関係)

## 金融商品の時価等に関する事項

2020年9月30日における中間連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません(注2)参照)。

(単位：百万円)

|                  | 中間連結貸借対照表<br>計上額 | 時価        | 差額    |
|------------------|------------------|-----------|-------|
| (1) 現金預け金        | 1,079,397        | 1,079,397 | —     |
| (2) コールローン及び買入手形 | 10,591           | 10,591    | —     |
| (3) 買入金銭債権(*1)   | 99               | 99        | —     |
| (4) 商品有価証券       |                  |           |       |
| 売買目的有価証券         | 36               | 36        | —     |
| (5) 金銭の信託        | 19,884           | 19,884    | —     |
| (6) 有価証券         |                  |           |       |
| 其他有価証券           | 544,515          | 544,515   | —     |
| (7) 貸出金          | 4,145,355        |           |       |
| 貸倒引当金(*1)        | △9,927           |           |       |
|                  | 4,135,428        | 4,141,700 | 6,272 |
| (8) 外国為替(*1)     | 5,413            | 5,413     | 0     |
| 資産計              | 5,795,368        | 5,801,641 | 6,272 |
| (1) 預金           | 5,283,084        | 5,283,073 | △10   |
| (2) 借入金          | 361,999          | 361,990   | △8    |
| (3) 外国為替         | 511              | 511       | —     |
| 負債計              | 5,645,594        | 5,645,574 | △19   |
| デリバティブ取引(*2)     |                  |           |       |
| ヘッジ会計が適用されていないもの | 130              | 130       | —     |
| ヘッジ会計が適用されているもの  | 415              | 415       | —     |
| デリバティブ取引計        | 546              | 546       | —     |

(\*1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権及び外国為替に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、中間連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

(\*2) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。

デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( )で表示しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資 産

(1) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金については、約定期間が短期間（1年以内）であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) コールローン及び買入手形

これらは、残存期間が短期間（1年以内）であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 買入金銭債権

ファクタリング業務に係る債権は、貸出金と同様の方法により算定しております。

(4) 商品有価証券

ディーリング業務のために保有している債券等の有価証券については、取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。

(5) 金銭の信託

有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券については、株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。

なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については、「（金銭の信託関係）」に記載しております。

(6) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。投資信託は、公表されている基準価格によっております。

自行保証付私募債は、貸出金と同様の方法により算定しております。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については、「（有価証券関係）」に記載しております。

(7) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、約定期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は中間連結決算日における中間連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

(8) 外国為替

外国為替は、他の銀行に対する外貨預け金（外国他店預け）、輸出手形・旅行小切手等（買入外国為替）及び輸入手形による手形貸付（取立外国為替）であります。これらは、満期のない預け金、又は約定期間が短期間（1年以内）であり、それぞれ時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。



## 負債

### (1) 預金

要求払預金については、中間連結決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。また、定期預金の時価は、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、預入期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

### (2) 借入金

借入金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、連結される子会社及び子法人等の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、一定の期間ごとに区分した当該借入金の元利金の合計額を同様の借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算定しております。なお、約定期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

### (3) 外国為替

外国為替は、売渡外国為替及び未払外国為替であり、これらは、約定期間が短期間（1年以内）であり、それぞれ時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

## デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利関連取引（金利先物、金利オプション、金利スワップ等）、通貨関連取引（通貨先物、通貨オプション、通貨スワップ等）、債券関連取引（債券先物、債券先物オプション等）であり、取引所の価格、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算出した価額によっております。

（注2）時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の中間連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(6) その他有価証券」には含まれておりません。

（単位：百万円）

| 区分              | 中間連結貸借対照表計上額 |
|-----------------|--------------|
| ① 非上場株式（*1）（*2） | 5,823        |
| ② 組合出資金（*3）     | 4,831        |
| ③ その他           | 5            |
| 合計              | 10,660       |

（\*1）非上場株式については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしておりません。

（\*2）当中間連結会計期間において、非上場株式について63百万円減損処理を行っております。

（\*3）組合出資金のうち、組合財産が非上場株式など時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているものについては、時価開示の対象とはしておりません。

(有価証券関係)

中間連結貸借対照表の「有価証券」を記載しております。

1. 満期保有目的の債券 (2020年9月30日現在)

該当ありません。

2. その他有価証券 (2020年9月30日現在)

|                                  | 種類   | 中間連結貸借<br>対照表計上額<br>(百万円) | 取得原価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
|----------------------------------|------|---------------------------|---------------|-------------|
| 中間連結貸借対照<br>表計上額が取得原<br>価を超えるもの  | 株式   | 20,073                    | 11,431        | 8,641       |
|                                  | 債券   | 195,039                   | 194,509       | 530         |
|                                  | 国債   | 12,803                    | 12,785        | 18          |
|                                  | 地方債  | 33,177                    | 33,131        | 46          |
|                                  | 短期社債 | —                         | —             | —           |
|                                  | 社債   | 149,058                   | 148,592       | 465         |
|                                  | その他  | 48,457                    | 44,016        | 4,440       |
|                                  | 小計   | 263,570                   | 249,956       | 13,613      |
| 中間連結貸借対照<br>表計上額が取得原<br>価を超えないもの | 株式   | 2,194                     | 2,751         | △556        |
|                                  | 債券   | 243,483                   | 243,797       | △313        |
|                                  | 国債   | 14,351                    | 14,363        | △12         |
|                                  | 地方債  | 89,579                    | 89,658        | △78         |
|                                  | 短期社債 | —                         | —             | —           |
|                                  | 社債   | 139,552                   | 139,775       | △222        |
|                                  | その他  | 35,267                    | 36,151        | △884        |
|                                  | 小計   | 280,945                   | 282,700       | △1,755      |
| 合計                               |      | 544,515                   | 532,657       | 11,857      |

## 3. 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券（時価を把握することが極めて困難なものを除く）のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間連結貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間連結会計期間の損失として処理（以下「減損処理」という。）しております。

当中間連結会計期間における減損処理額は、43百万円（うち、株式29百万円、社債14百万円）であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、取得原価に比べて時価が50%以上下落した場合、または、時価が30%以上50%未満下落した場合においては、過去の一定期間における時価の推移並びに当該発行会社の信用リスク等を勘案した基準により行っております。

## （金銭の信託関係）

## 1. 満期保有目的の金銭の信託（2020年9月30日現在）

該当ありません。

## 2. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）（2020年9月30日現在）

該当ありません。

## （ストック・オプション等関係）

## 1. スtock・オプションにかかる当中間連結会計期間における費用計上額及び科目名

営業経費 6百万円

## 2. スtock・オプションの内容

|                        |                              |
|------------------------|------------------------------|
| 決議年月日                  | 2020年7月31日                   |
| 付与対象者の区分及び人数           | 子会社取締役 7名<br>子会社執行役員 17名     |
| ストック・オプションの数（株）<br>（注） | 普通株式 156,300                 |
| 付与日                    | 2020年8月28日                   |
| 権利確定条件                 | 退任後10日以内の権利行使                |
| 対象勤務期間                 | 2020年8月28日から退任日              |
| 権利行使期間                 | 2020年8月31日から<br>2050年7月31日まで |
| 権利行使価格                 | 1円                           |
| 付与日における公正な評価単価         | 132円                         |

（注） 株式数に換算して記載しております。

## （1株当たり情報）

|                               |         |
|-------------------------------|---------|
| 1株当たりの純資産額                    | 749円56銭 |
| 1株当たりの親会社株主に帰属する中間純利益金額       | 14円51銭  |
| 潜在株式調整後1株当たり親会社株主に帰属する中間純利益金額 | 13円28銭  |

## （重要な後発事象）

## （自己株式の取得）

当社は、当社が発行する新株予約権の行使に対応するため、2020年10月29日開催の取締役会において、会社法第165条第3項の規定により読み替えて適用される同法第156条の規定に基づき、以下の通り自己株式を取得することを決議し、実施いたしました。

なお、2020年11月26日の取得を持ちまして、上記決議に基づく自己株式の取得は終了いたしました。

## 1. 2020年10月29日開催の取締役会における決議内容

- |                |                        |
|----------------|------------------------|
| (1) 取得する株式の種類  | 普通株式                   |
| (2) 取得する株式の総数  | 600,000株（上限）           |
| (3) 株式の取得価額の総額 | 120,000,000円（上限）       |
| (4) 取得期間       | 2020年10月30日～2021年3月31日 |

## 2. 自己株式の取得結果

- |                |             |
|----------------|-------------|
| (1) 取得した株式の種類  | 普通株式        |
| (2) 取得した株式の総数  | 600,000株    |
| (3) 株式の取得価額の総額 | 94,800,000円 |
| (4) 取得日        | 2020年11月26日 |

## セグメント情報等

### 1.セグメント情報

#### 1 報告セグメントの概要

当社グループの報告セグメントは、当社グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会が、経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、定期的に検討を行う対象となっているものであります。

当社グループは、銀行業務を中心にリース業務等の金融サービスを提供しており、「銀行業」及び「リース業」の2つを報告セグメントとしております。

「銀行業」は、銀行業務及び信用保証業務を行っており、「リース業」は、リース業務等を行っております。

#### 2 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理の方法は、「会計方針に関する事項」における記載と同一であります。

報告セグメントの利益は、経常利益ベースの数値であります。

セグメント間の内部経常収益は、第三者間取引価格に基づいております。

#### 3 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額に関する情報

前中間連結会計期間（自2019年4月1日 至2019年9月30日）

（単位：百万円）

|                    | 報告セグメント   |        |           | その他    | 合計        | 調整額     | 中間連結財務諸表計上額 |
|--------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|---------|-------------|
|                    | 銀行業       | リース業   | 計         |        |           |         |             |
| 経常収益               |           |        |           |        |           |         |             |
| 外部顧客に対する経常収益       | 37,011    | 5,667  | 42,678    | 2,457  | 45,136    | —       | 45,136      |
| セグメント間の内部経常収益      | 1,014     | 89     | 1,103     | 1,079  | 2,182     | △2,182  | —           |
| 計                  | 38,025    | 5,756  | 43,781    | 3,536  | 47,318    | △2,182  | 45,136      |
| セグメント利益又は損失(△)     | 2,378     | 22     | 2,400     | △170   | 2,230     | △472    | 1,757       |
| セグメント資産            | 5,434,350 | 32,525 | 5,466,875 | 28,597 | 5,495,472 | △30,485 | 5,464,987   |
| セグメント負債            | 5,210,065 | 30,421 | 5,240,487 | 14,892 | 5,255,380 | △30,464 | 5,224,916   |
| その他の項目             |           |        |           |        |           |         |             |
| 減価償却費              | 2,254     | 634    | 2,889     | 46     | 2,936     | —       | 2,936       |
| 資金運用収益             | 22,614    | 32     | 22,647    | 88     | 22,736    | △503    | 22,232      |
| 資金調達費用             | 1,668     | 50     | 1,719     | 36     | 1,755     | △66     | 1,688       |
| 特別利益               | 370       | —      | 370       | —      | 370       | △7      | 363         |
| 特別損失               | 86        | 0      | 87        | 1      | 88        | —       | 88          |
| 税金費用               | 165       | 15     | 181       | 37     | 218       | —       | 218         |
| 有形固定資産及び無形固定資産の増加額 | 1,727     | 892    | 2,620     | 21     | 2,641     | —       | 2,641       |

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と中間連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、証券業務及びクレジットカード業務等を含んでおります。

3. 調整額は次のとおりであります。

(1) セグメント利益又は損失(△)の調整額△472百万円は、セグメント間の取引消去であります。

(2) セグメント資産の調整額△30,485百万円は、セグメント間の取引消去であります。

(3) セグメント負債の調整額△30,464百万円は、セグメント間の取引消去であります。

(4) 資金運用収益の調整額△503百万円は、セグメント間の取引消去であります。

(5) 資金調達費用の調整額△66百万円は、セグメント間の取引消去であります。

(6) 特別利益の調整額△7百万円は、セグメント間の取引消去であります。

4. セグメント利益又は損失(△)は、中間連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

当中間連結会計期間（自2020年4月1日 至2020年9月30日）

（単位：百万円）

|                        | 報告セグメント   |        |           | その他    | 合計        | 調整額     | 中間連結財務諸表<br>計上額 |
|------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|---------|-----------------|
|                        | 銀行業       | リース業   | 計         |        |           |         |                 |
| 経常収益                   |           |        |           |        |           |         |                 |
| 外部顧客に対する<br>経常収益       | 31,065    | 6,149  | 37,215    | 2,647  | 39,862    | —       | 39,862          |
| セグメント間の<br>内部経常収益      | 1,158     | 138    | 1,297     | 1,031  | 2,328     | △2,328  | —               |
| 計                      | 32,224    | 6,288  | 38,512    | 3,678  | 42,190    | △2,328  | 39,862          |
| セグメント利益                | 5,716     | 140    | 5,857     | 92     | 5,949     | △474    | 5,474           |
| セグメント資産                | 5,919,481 | 32,808 | 5,952,290 | 27,947 | 5,980,237 | △31,254 | 5,948,982       |
| セグメント負債                | 5,696,102 | 31,084 | 5,727,186 | 14,878 | 5,742,065 | △31,240 | 5,710,824       |
| その他の項目                 |           |        |           |        |           |         |                 |
| 減価償却費                  | 2,010     | 666    | 2,676     | 46     | 2,722     | —       | 2,722           |
| 資金運用収益                 | 21,675    | 79     | 21,754    | 47     | 21,802    | △543    | 21,258          |
| 資金調達費用                 | 686       | 52     | 738       | 34     | 772       | △68     | 704             |
| 特別利益                   | 34        | —      | 34        | —      | 34        | △6      | 27              |
| 特別損失                   | 78        | 0      | 78        | 2      | 80        | —       | 80              |
| 税金費用                   | 773       | 52     | 825       | 130    | 956       | —       | 956             |
| 有形固定資産及び<br>無形固定資産の増加額 | 800       | 524    | 1,325     | 35     | 1,360     | —       | 1,360           |

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と中間連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。
2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、証券業務及びクレジットカード業務等を含んでおります。
3. 調整額は次のとおりであります。
- (1) セグメント利益の調整額△474百万円は、セグメント間の取引消去であります。
- (2) セグメント資産の調整額△31,254百万円は、セグメント間の取引消去であります。
- (3) セグメント負債の調整額△31,240百万円は、セグメント間の取引消去であります。
- (4) 資金運用収益の調整額△543百万円は、セグメント間の取引消去であります。
- (5) 資金調達費用の調整額△68百万円は、セグメント間の取引消去であります。
- (6) 特別利益の調整額△6百万円は、セグメント間の取引消去であります。
4. セグメント利益は、中間連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

## 2. 関連情報

前中間連結会計期間（自2019年4月1日 至2019年9月30日）

### (1) サービスごとの情報

（単位：百万円）

|              | 貸出業務   | 有価証券投資業務 | リース業務 | その他    | 合計     |
|--------------|--------|----------|-------|--------|--------|
| 外部顧客に対する経常収益 | 19,651 | 6,537    | 5,665 | 13,281 | 45,136 |

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

### (2) 地域ごとの情報

#### ① 経常収益

当社グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が中間連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

#### ② 有形固定資産

当社グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が中間連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

### (3) 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で中間連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

当中間連結会計期間（自2020年4月1日 至2020年9月30日）

(1) サービスごとの情報

(単位：百万円)

|              | 貸出業務   | 有価証券投資業務 | リース業務 | その他    | 合計     |
|--------------|--------|----------|-------|--------|--------|
| 外部顧客に対する経常収益 | 19,611 | 2,232    | 6,149 | 11,869 | 39,862 |

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

(2) 地域ごとの情報

① 経常収益

当社グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が中間連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

② 有形固定資産

当社グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が中間連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

(3) 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で中間連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

3.報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報

前中間連結会計期間（自2019年4月1日 至2019年9月30日）

(単位：百万円)

|      | 報告セグメント |      |   | その他 | 合計 |
|------|---------|------|---|-----|----|
|      | 銀行業     | リース業 | 計 |     |    |
| 減損損失 | 6       | —    | 6 | —   | 6  |

当中間連結会計期間（自2020年4月1日 至2020年9月30日）

(単位：百万円)

|      | 報告セグメント |      |   | その他 | 合計 |
|------|---------|------|---|-----|----|
|      | 銀行業     | リース業 | 計 |     |    |
| 減損損失 | 3       | —    | 3 | —   | 3  |

4.報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報

前中間連結会計期間（自2019年4月1日 至2019年9月30日）

(単位：百万円)

|         | 報告セグメント |      |    | その他 | 合計 |
|---------|---------|------|----|-----|----|
|         | 銀行業     | リース業 | 計  |     |    |
| 当中間期償却額 | —       | 13   | 13 | —   | 13 |
| 当中間期末残高 | —       | 69   | 69 | —   | 69 |

当中間連結会計期間（自2020年4月1日 至2020年9月30日）

(単位：百万円)

|         | 報告セグメント |      |    | その他 | 合計 |
|---------|---------|------|----|-----|----|
|         | 銀行業     | リース業 | 計  |     |    |
| 当中間期償却額 | —       | 13   | 13 | —   | 13 |
| 当中間期末残高 | —       | 41   | 41 | —   | 41 |

5.報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報

該当ありません。

## リスク管理債権

### リスク管理債権

|            |     | 2019年9月期末 | 2020年9月期末 |
|------------|-----|-----------|-----------|
| 破綻先債権額     | 百万円 | 920       | 946       |
| 延滞債権額      | 百万円 | 25,107    | 29,065    |
| 3カ月以上延滞債権額 | 百万円 | 180       | 28        |
| 貸出条件緩和債権額  | 百万円 | 5,536     | 5,572     |
| リスク管理債権合計  | 百万円 | 31,745    | 35,613    |
| 貸出金合計      | 百万円 | 3,900,313 | 4,145,355 |
| リスク管理債権比率  | %   | 0.81      | 0.85      |

- (注) 1. 破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。
2. 延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
3. 3カ月以上延滞債権とは、元金又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。
4. 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。
5. リスク管理債権合計＝破綻先債権額＋延滞債権額＋3カ月以上延滞債権額＋貸出条件緩和債権額



## 自己資本の充実の状況等

「銀行法施行規則第19条の2第1項第5号二等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項」(平成26年金融庁告示第7号)に基づき、パーゼルⅢ第3の柱の内容を以下に開示しております。

### 自己資本の構成に関する開示事項

自己資本比率は、告示に定められた算式に基づき、連結ベースについて算出しております。  
 なお、当社は自己資本比率の算出にあたり国内基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの算出では原則として基礎的内部格付手法を採用し、オペレーショナル・リスク相当額の算出では粗利益配分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9月30日 | 2020年9月30日 |
|--|------------|------------|
| <b>コア資本に係る基礎項目 (1)</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                                 | 221,520    | 225,469    |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 145,104    | 145,103    |
| うち、利益剰余金の額   | 78,146     | 81,862     |
| うち、自己株式の額 (△)  | 298        | 68         |
| うち、社外流出予定額 (△)   | 1,431      | 1,428      |
| 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                                      | 2,205      | 506        |
| うち、為替換算調整勘定  | —          | —          |
| うち、退職給付に係るものの額   | 2,205      | 506        |
| 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                                | 69         | 64         |
| コア資本に係る調整後非支配株主持分の額  | 19         | 23         |
| 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                                 | 9,120      | 3,573      |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 269        | 374        |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | 8,851      | 3,199      |
| 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                      | 1,818      | 1,677      |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ)  | 234,754    | 231,314    |
| <b>コア資本に係る調整項目 (2)</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                   | 3,799      | 3,247      |
| うち、のれんに係るもの (のれん相当差額を含む。)の額                                | 69         | 41         |
| 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                          | 3,730      | 3,205      |
| 繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額                                   | 3,508      | 3,456      |
| 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                                     | 76         | 5          |
| 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  | 10,012     | 8,788      |
| 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)  | 17,397     | 15,497     |
| 自己資本   |            |            |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)                                     | 217,356    | 215,816    |
| <b>リスク・アセット等 (3)</b>                                       |            |            |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 1,676,048  | 1,637,671  |
| 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                          | 100,688    | 99,544     |
| 信用リスク・アセット調整額  | 520,713    | 489,344    |
| 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)  | 2,297,450  | 2,226,561  |
| 連結自己資本比率   |            |            |
| 連結自己資本比率 ((ハ) / (ニ))                                       | 9.46%      | 9.69%      |

## 定量的な開示事項

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

### 【自己資本の充実度に関する事項】

#### (1) 信用リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

| 項目   | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|--|------------|------------|
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ (A)                         | 3,383      | 3,357      |
| 内部格付手法の適用除外資産                                  | 3,383      | 3,357      |
| 内部格付手法の段階的適用資産                                 | —          | —          |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ (B)                        | 164,394    | 161,907    |
| 事業法人等向けエクスポージャー                                | 93,321     | 97,990     |
| 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）                      | 82,535     | 85,665     |
| 特定貸付債権   | 2,809      | 3,386      |
| ソブリン向けエクスポージャー                                 | 5,801      | 6,502      |
| 金融機関等向けエクスポージャー                                | 2,175      | 2,435      |
| リテール向けエクスポージャー                                 | 43,944     | 41,776     |
| 居住用不動産向けエクスポージャー                               | 31,713     | 30,285     |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー                        | 1,552      | 1,226      |
| その他リテール向けエクスポージャー（消費性）                         | 4,311      | 3,898      |
| その他リテール向けエクスポージャー（事業性）                         | 6,366      | 6,366      |
| 株式等エクスポージャー                                    | 9,442      | 8,562      |
| マーケット・ベース方式（簡易手法）                              | 597        | 797        |
| PD/LGD方式                                       | 8,844      | 7,764      |
| 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 | 8,249      | 4,006      |
| ルックスルー方式                                       | 5,819      | 3,296      |
| ルックスルー方式以外                                     | 2,429      | 710        |
| 証券化エクスポージャー                                    | 974        | 953        |
| 購入債権   | 39         | 108        |
| その他資産等   | 5,183      | 4,927      |
| 調整項目に係る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             | 3,237      | 3,580      |
| 合計 (A) + (B)                                   | 167,777    | 165,265    |

- (注) 1. 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。  
2. 標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、「信用リスク・アセットの額×8%」により算出しています。  
3. 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについては、「信用リスク・アセットの額（スケーリングファクター<告示第130条の規定による乗数=1.06>考慮後）×8%+期待損失額」により算出しています。  
4. 「事業法人向け」には「中堅中小企業向け」を含み、「特定貸付債権」を除いております。  
5. 「ルックスルー方式以外」については、「フォールバック方式（リスク・ウェイト1,250%）」を指しております。  
6. 「調整項目に係る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」には、経過措置によりリスク・アセット額に算入されるもの及び調整項目に算入される部分に係るものを含んでおります。

(単位：百万円)

| CVAリスク相当額             | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|-----------------------|------------|------------|
| CVAリスク相当額（標準的リスク測定方式） | 255        | 173        |

(単位：百万円)

| 中央清算機関関連エクスポージャー        | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|-------------------------|------------|------------|
| 中央清算機関関連エクスポージャー（簡便的手法） | —          | —          |

#### (2) オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額（粗利益配分手法） | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|-----------------------------------|------------|------------|
|                                   | 8,055      | 7,963      |

(注) 「オペレーショナル・リスク相当額÷8%×8%」により算出しています。

#### (3) 連結総所要自己資本額

(単位：百万円)

| 連結総所要自己資本額 | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|------------|------------|------------|
|            | 91,898     | 89,062     |

(注) 総所要自己資本額は「リスク・アセットの額×4%」により算出しています。

## 【信用リスクに関する事項】

- (1) 信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高及び主な種類別の内訳  
(リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除く)  
(単位：百万円)

|                                  |           | 2019年9月30日 |         |            |           |  |           |  |
|----------------------------------|-----------|------------|---------|------------|-----------|--|-----------|--|
| 信用リスクに関する<br>エクスポージャーの<br>中間期末残高 |           | うち 貸出金     | うち 債券   | うち コミットメント | うち デリバティブ | うち その他<br>オフバランス<br>(コミットメント、<br>デリバティブ以外) | うち その他    |  |
| 標準的手法が適用されたエクスポージャー              | 50,908    | 421        | —       | —          | —         | —  | 50,487    |  |
| 内部格付手法が適用されたエクスポージャー             | 5,521,766 | 3,897,708  | 445,979 | 128,264    | 5,794     | 83,593                                     | 960,426   |  |
| 合計                               | 5,572,675 | 3,898,129  | 445,979 | 128,264    | 5,794     | 83,593                                     | 1,010,914 |  |

(単位：百万円)

|                                  |           | 2020年9月30日 |         |            |           |  |           |  |
|----------------------------------|-----------|------------|---------|------------|-----------|--|-----------|--|
| 信用リスクに関する<br>エクスポージャーの<br>中間期末残高 |           | うち 貸出金     | うち 債券   | うち コミットメント | うち デリバティブ | うち その他<br>オフバランス<br>(コミットメント、<br>デリバティブ以外) | うち その他    |  |
| 標準的手法が適用されたエクスポージャー              | 51,771    | 302        | —       | —          | —         | —  | 51,469    |  |
| 内部格付手法が適用されたエクスポージャー             | 5,981,459 | 4,143,531  | 438,343 | 124,579    | 5,267     | 45,998                                     | 1,223,740 |  |
| 合計                               | 6,033,231 | 4,143,833  | 438,343 | 124,579    | 5,267     | 45,998                                     | 1,275,209 |  |

- (注) 1. 「その他」には、預け金、現金、株式、その他の資産等が含まれております。  
2. CVAリスク及び中央清算機関に係るエクスポージャーは含まれておりません。  
3. 信用リスクに関するエクスポージャーについて、中間期末残高はその期のリスク・ポジションから大幅に乖離しておりません。

(単位：百万円)

2019年9月30日

|               | 信用リスクに関する<br>エクスポージャーの<br>中間期末残高 | 2019年9月30日 |         |            |       | うち デリバティブ | うち その他オフバランス<br>(コミットメント、<br>デリバティブ以外) | うち その他 |  |
|---------------|----------------------------------|------------|---------|------------|-------|-----------|--|--------|--|
|               |                                  | うち 貸出金     | うち 債券   | うち コミットメント | うち    |           |  | その他    |  |
| 国内            | 5,524,492                        | 3,890,712  | 409,585 | 128,163    | 5,794 | 83,593    | 1,006,644                              |        |  |
| 海外            | 48,182                           | 7,417      | 36,394  | 100        | —     | —         | 4,270                                  |        |  |
| 地域別合計         | 5,572,675                        | 3,898,129  | 445,979 | 128,264    | 5,794 | 83,593    | 1,010,914                              |        |  |
| 製造業           | 332,465                          | 302,176    | 10,408  | 11,376     | 773   | 643       | 7,087                                  |        |  |
| 農業、林業         | 679                              | 641        | —       | 38         | —     | —         | —                                      |        |  |
| 漁業            | 444                              | 432        | —       | 12         | —     | —         | —                                      |        |  |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 405                              | 395        | —       | 10         | —     | —         | —                                      |        |  |
| 建設業           | 120,972                          | 104,220    | 10,194  | 4,224      | 24    | 69        | 2,239                                  |        |  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 19,668                           | 19,413     | —       | 253        | —     | 1         | —                                      |        |  |
| 情報通信業         | 17,737                           | 16,601     | 177     | 377        | —     | —         | 581                                    |        |  |
| 運輸業、郵便業       | 164,153                          | 107,895    | 49,260  | 2,108      | 134   | 159       | 4,595                                  |        |  |
| 卸売業、小売業       | 300,856                          | 282,710    | 5,126   | 7,069      | 1,490 | 2,400     | 2,059                                  |        |  |
| 金融業、保険業       | 1,189,279                        | 150,966    | 187,053 | 4,815      | 3,232 | 78,691    | 764,519                                |        |  |
| 不動産業、物品賃貸業    | 680,022                          | 641,519    | 5,663   | 6,280      | 109   | 25        | 26,424                                 |        |  |
| 各種サービス業       | 286,960                          | 259,356    | 19,640  | 5,814      | 30    | 1,568     | 549                                    |        |  |
| 国・地方公共団体      | 352,344                          | 197,797    | 146,652 | 7,030      | —     | —         | 863                                    |        |  |
| その他           | 2,106,682                        | 1,814,000  | 11,802  | 78,853     | —     | 32        | 201,993                                |        |  |
| 業種別合計         | 5,572,675                        | 3,898,129  | 445,979 | 128,264    | 5,794 | 83,593    | 1,010,914                              |        |  |
| 1年以下          | 688,814                          | 474,644    | 72,271  | 84,223     | 990   | 44,836    | 11,848                                 |        |  |
| 1年超3年以下       | 555,881                          | 350,731    | 168,468 | 33,382     | 2,288 | 1,010     | —                                      |        |  |
| 3年超5年以下       | 437,597                          | 353,101    | 79,843  | 1,541      | 2,085 | 1,025     | —                                      |        |  |
| 5年超7年以下       | 283,178                          | 260,352    | 15,333  | 546        | 310   | 6,634     | —                                      |        |  |
| 7年超           | 2,566,441                        | 2,449,421  | 110,042 | 301        | 118   | 6,558     | —                                      |        |  |
| 期限の定めがないもの    | 1,040,761                        | 9,877      | 20      | 8,268      | —     | 23,528    | 999,066                                |        |  |
| 残存期間別合計       | 5,572,675                        | 3,898,129  | 445,979 | 128,264    | 5,794 | 83,593    | 1,010,914                              |        |  |

(単位：百万円)

2020年9月30日

|               | 信用リスクに関する<br>エクスポージャーの<br>中間期末残高 | 2020年9月30日 |         |            |       | うち デリバティブ | うち その他オフバランス<br>(コミットメント、<br>デリバティブ以外) | うち その他 |  |
|---------------|----------------------------------|------------|---------|------------|-------|-----------|--|--------|--|
|               |                                  | うち 貸出金     | うち 債券   | うち コミットメント | うち    |           |  | その他    |  |
| 国内            | 6,022,625                        | 4,138,139  | 438,343 | 124,479    | 5,267 | 45,998    | 1,270,397                              |        |  |
| 海外            | 10,606                           | 5,694      | —       | 100        | —     | —         | 4,811                                  |        |  |
| 地域別合計         | 6,033,231                        | 4,143,833  | 438,343 | 124,579    | 5,267 | 45,998    | 1,275,209                              |        |  |
| 製造業           | 357,635                          | 324,998    | 11,250  | 13,606     | 540   | 797       | 6,442                                  |        |  |
| 農業、林業         | 542                              | 506        | —       | 35         | —     | —         | —                                      |        |  |
| 漁業            | 468                              | 457        | —       | 10         | —     | —         | —                                      |        |  |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 358                              | 355        | —       | 2          | —     | —         | —                                      |        |  |
| 建設業           | 144,956                          | 127,554    | 11,096  | 4,053      | 1     | 10        | 2,239                                  |        |  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 23,503                           | 21,623     | 1,800   | 77         | —     | 2         | —                                      |        |  |
| 情報通信業         | 24,041                           | 23,317     | 134     | 6          | —     | —         | 582                                    |        |  |
| 運輸業、郵便業       | 170,498                          | 113,629    | 49,884  | 2,132      | 106   | 155       | 4,589                                  |        |  |
| 卸売業、小売業       | 339,530                          | 321,311    | 6,108   | 6,405      | 1,662 | 2,393     | 1,649                                  |        |  |
| 金融業、保険業       | 1,444,664                        | 150,760    | 200,843 | 4,615      | 2,854 | 41,131    | 1,044,458                              |        |  |
| 不動産業、物品賃貸業    | 692,059                          | 657,054    | 6,007   | 5,697      | 79    | —         | 23,221                                 |        |  |
| 各種サービス業       | 348,369                          | 326,605    | 13,271  | 6,546      | 22    | 1,474     | 448                                    |        |  |
| 国・地方公共団体      | 380,368                          | 249,203    | 128,046 | 2,330      | —     | —         | 789                                    |        |  |
| その他           | 2,106,236                        | 1,826,457  | 9,900   | 79,057     | —     | 32        | 190,789                                |        |  |
| 業種別合計         | 6,033,231                        | 4,143,833  | 438,343 | 124,579    | 5,267 | 45,998    | 1,275,209                              |        |  |
| 1年以下          | 714,731                          | 530,606    | 81,354  | 86,206     | 1,020 | 4,566     | 10,977                                 |        |  |
| 1年超3年以下       | 455,408                          | 318,835    | 105,625 | 27,723     | 2,399 | 825       | —                                      |        |  |
| 3年超5年以下       | 476,525                          | 353,413    | 118,468 | 2,059      | 1,563 | 1,019     | —                                      |        |  |
| 5年超7年以下       | 314,681                          | 277,228    | 27,027  | 524        | 283   | 9,616     | —                                      |        |  |
| 7年超           | 2,765,314                        | 2,655,350  | 105,847 | 102        | —     | 4,014     | —                                      |        |  |
| 期限の定めがないもの    | 1,306,569                        | 8,399      | 20      | 7,962      | —     | 25,955    | 1,264,231                              |        |  |
| 残存期間別合計       | 6,033,231                        | 4,143,833  | 438,343 | 124,579    | 5,267 | 45,998    | 1,275,209                              |        |  |

(注) 1. 「地域別」について、「海外」は各エクスポージャーの本社所在地が日本以外のものを対象としております。

2. 「業種別」について、現金、有形資産等は「その他」に計上しております。

3. 「残存期間別」について、株式、現金、ファンド、有形資産等は「期限の定めがないもの」に計上しております。

## (2) 三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャーの中間期末残高 (単位: 百万円)

|               | 2019年9月30日 |       | 2020年9月30日 |       |
|---------------|------------|-------|------------|-------|
|               | 中間期末残高     | 期中増減額 | 中間期末残高     | 期中増減額 |
| 国内            | 31,904     | —     | 38,229     | —     |
| 海外            | —          | —     | —          | —     |
| 地域別合計         | 31,904     | —     | 38,229     | —     |
| 製造業           | 3,402      | —     | 5,275      | —     |
| 農業、林業         | 427        | —     | 420        | —     |
| 漁業            | —          | —     | —          | —     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | —          | —     | —          | —     |
| 建設業           | 3,574      | —     | 3,798      | —     |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 163        | —     | 63         | —     |
| 情報通信業         | 158        | —     | 128        | —     |
| 運輸業、郵便業       | 420        | —     | 444        | —     |
| 卸売業、小売業       | 6,138      | —     | 4,800      | —     |
| 金融業、保険業       | —          | —     | —          | —     |
| 不動産業、物品賃貸業    | 7,812      | —     | 6,064      | —     |
| 各種サービス業       | 3,372      | —     | 10,765     | —     |
| 国・地方公共団体      | —          | —     | —          | —     |
| その他           | 6,434      | —     | 6,468      | —     |
| 業種別合計         | 31,904     | —     | 38,229     | —     |

(注) 「三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャー」とは、以下の通りです。

内部格付手法が適用されるエクスポージャー

…債務者区分が要管理先以下となった取引先に対するエクスポージャー

標準的手法が適用されるエクスポージャー

…元本又は利息の支払いが3ヶ月以上延滞しているもの、または、引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%となるエクスポージャー

## (3) 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中間期末残高 (単位: 百万円)

|            | 2019年9月30日 |        | 2020年9月30日 |       |
|------------|------------|--------|------------|-------|
|            | 中間期末残高     | 期中増減額  | 中間期末残高     | 期中増減額 |
| 一般貸倒引当金    | 5,657      | △407   | 4,939      | 384   |
| 個別貸倒引当金    | 6,833      | △1,066 | 6,791      | △39   |
| 特定海外債権引当勘定 | —          | —      | —          | —     |
| 合計         | 12,491     | △1,473 | 11,730     | 344   |

## (4) 個別貸倒引当金の地域別残高 (単位: 百万円)

|    | 2019年9月30日 |        | 2020年9月30日 |       |
|----|------------|--------|------------|-------|
|    | 中間期末残高     | 期中増減額  | 中間期末残高     | 期中増減額 |
| 国内 | 6,833      | △1,066 | 6,791      | △39   |
| 海外 | —          | —      | —          | —     |
| 合計 | 6,833      | △1,066 | 6,791      | △39   |

(注) 特定海外債権引当勘定は該当ありません。

## (5) 業種別の個別貸倒引当金残高及び貸出金償却の額 (単位: 百万円)

|               | 2019年9月30日 |        |                 | 2020年9月30日 |       |                 |
|---------------|------------|--------|-----------------|------------|-------|-----------------|
|               | 個別貸倒引当金    |        | 貸出金償却の額         | 個別貸倒引当金    |       | 貸出金償却の額         |
|               | 中間期末残高     | 期中増減額  | 2019年4月~2019年9月 | 中間期末残高     | 期中増減額 | 2020年4月~2020年9月 |
| 製造業           | 301        | 61     | 597             | 1,297      | △43   | 25              |
| 農業、林業         | —          | —      | —               | —          | △70   | —               |
| 漁業            | —          | —      | —               | —          | —     | —               |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | —          | —      | —               | —          | —     | —               |
| 建設業           | 1,427      | △6     | —               | 1,391      | △21   | 3               |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —          | —      | —               | —          | —     | —               |
| 情報通信業         | 9          | △15    | 64              | 3          | 0     | —               |
| 運輸業、郵便業       | 43         | 15     | —               | 60         | △4    | —               |
| 卸売・小売業        | 1,438      | △63    | 486             | 298        | 17    | 263             |
| 金融・保険業        | 52         | △6     | —               | 42         | △16   | —               |
| 不動産業、物品賃貸業    | 1,630      | △879   | —               | 1,411      | △71   | —               |
| その他サービス業      | 214        | △557   | 382             | 468        | 10    | 14              |
| 国・地方公共団体      | —          | —      | —               | —          | —     | —               |
| 個人・その他        | 1,715      | 384    | 505             | 1,819      | 161   | 425             |
| 合計            | 6,833      | △1,066 | 2,036           | 6,791      | △39   | 732             |

(注) 1. 一般貸倒引当金は地域別・業種別に算定を行っておりません。

2. 特定海外債権引当勘定は該当ありません。

(6) 標準的手法が適用されるエクスポージャーのリスク・ウェイト区分ごとの信用リスク削減手法動案後残高及び1,250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)

| リスク・ウェイト | 2019年9月30日 |         |        | 2020年9月30日 |         |        |
|----------|------------|---------|--------|------------|---------|--------|
|          | 外部格付適用     | 外部格付不適用 | 合計     | 外部格付適用     | 外部格付不適用 | 合計     |
| 0%       | —          | 260     | 260    | —          | 124     | 124    |
| 10%      | —          | 87      | 87     | —          | 63      | 63     |
| 20%      | —          | 3,158   | 3,158  | —          | 4,915   | 4,915  |
| 35%      | —          | —       | —      | —          | —       | —      |
| 50%      | —          | —       | —      | —          | —       | —      |
| 75%      | —          | 22,991  | 22,991 | —          | 22,960  | 22,960 |
| 100%     | —          | 24,410  | 24,410 | —          | 23,707  | 23,707 |
| 150%     | —          | —       | —      | —          | —       | —      |
| 350%     | —          | —       | —      | —          | —       | —      |
| 1,250%   | —          | —       | —      | —          | —       | —      |
| 合計       | —          | 50,908  | 50,908 | —          | 51,771  | 51,771 |

(注)「外部格付適用」とは、適格格付機関が付与した格付を参照しリスク・ウェイトを判定したエクスポージャーです。

(7) 内部格付手法が適用されるエクスポージャーに関する事項

①スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権のリスク・ウェイト区分別残高

<プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス、事業用不動産向け貸付> (単位：百万円)

| スロットティング・クライテリア | 残存期間  | リスク・ウェイトの区分 | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|-----------------|-------|-------------|------------|------------|
| 優               | 2年半未満 | 50%         | —          | —          |
|                 | 2年半以上 | 70%         | 1,107      | 3,208      |
| 良               | 2年半未満 | 70%         | 230        | 817        |
|                 | 2年半以上 | 90%         | 2,888      | 3,680      |
| 可               |       | 115%        | 19,769     | 20,382     |
| 弱い              |       | 250%        | —          | 900        |
| デフォルト           |       | 0%          | —          | —          |
| 合計              |       |             | 23,996     | 28,989     |

<ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付>

該当ありません。

(注) 1. 「スロットティング・クライテリア」とは、告示第131条に規定する「優・良・可・弱い・デフォルト」の5つの信用ランク区分のことで。

2. 特定貸付債権とは、プロジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス、事業用不動産向け貸付及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付に該当する貸付債権のことで。

②マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャーのリスク・ウェイトの区分別残高

(単位：百万円)

|      | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|------|------------|------------|
| 300% | 100        | 871        |
| 400% | 1,687      | 1,697      |
| 合計   | 1,787      | 2,569      |

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



③事業法人等向けエクスポージャー及びPD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーについて格付ごとのパラメータ推計値及びリスク・ウェイト等

(単位：百万円)

| 債務者区分                | 2019年9月30日  |              |                   |           |           |        |
|----------------------|-------------|--------------|-------------------|-----------|-----------|--------|
|                      | PD<br>加重平均値 | LGD<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>加重平均値 | EAD       |           |        |
|                      |             |              |                   | オン・バランス   | オフ・バランス   |        |
| 事業法人向けエクスポージャー       | 3.49%       | 42.0%        | 48.5%             | 1,497,999 | 30,837    |        |
| 上位格付                 | 正常先         | 0.06%        | 44.4%             | 25.1%     | 602,096   | 17,817 |
| 中位格付                 | 正常先         | 0.58%        | 40.3%             | 63.4%     | 798,447   | 12,841 |
| 下位格付                 | 要注意先        | 8.30%        | 40.1%             | 134.5%    | 53,605    | 178    |
| デフォルト                | 要管理先以下      | 100.00%      | 44.1%             | —         | 43,850    | —      |
| ソブリン向けエクスポージャー       | 0.01%       | 45.0%        | 4.8%              | 1,503,512 | 528       |        |
| 上位格付                 | 正常先         | 0.01%        | 45.0%             | 4.8%      | 1,503,512 | 528    |
| 中位格付                 | 正常先         | —            | —                 | —         | —         | —      |
| 下位格付                 | 要注意先        | —            | —                 | —         | —         | —      |
| デフォルト                | 要管理先以下      | —            | —                 | —         | —         | —      |
| 金融機関等向けエクスポージャー      | 0.06%       | 47.2%        | 29.2%             | 63,063    | 28,870    |        |
| 上位格付                 | 正常先         | 0.05%        | 47.2%             | 29.2%     | 62,063    | 28,832 |
| 中位格付                 | 正常先         | 0.25%        | 43.3%             | 35.2%     | 1,000     | 38     |
| 下位格付                 | 要注意先        | —            | —                 | —         | —         | —      |
| デフォルト                | 要管理先以下      | —            | —                 | —         | —         | —      |
| PD/LGD方式 株式等エクスポージャー | 0.08%       | 90.0%        | 222.6%            | 49,662    | —         |        |
| 上位格付                 | 正常先         | 0.06%        | 90.0%             | 224.0%    | 47,645    | —      |
| 中位格付                 | 正常先         | 0.31%        | 90.0%             | 178.0%    | 1,878     | —      |
| 下位格付                 | 要注意先        | 3.32%        | 90.0%             | 367.1%    | 137       | —      |
| デフォルト                | 要管理先以下      | 100.00%      | 90.0%             | 1,192.5%  | 0         | —      |

(単位：百万円)

| 債務者区分                | 2020年9月30日  |              |                   |           |           |        |
|----------------------|-------------|--------------|-------------------|-----------|-----------|--------|
|                      | PD<br>加重平均値 | LGD<br>加重平均値 | リスク・ウェイト<br>加重平均値 | EAD       |           |        |
|                      |             |              |                   | オン・バランス   | オフ・バランス   |        |
| 事業法人向けエクスポージャー       | 3.61%       | 42.1%        | 49.0%             | 1,528,561 | 30,708    |        |
| 上位格付                 | 正常先         | 0.06%        | 44.6%             | 25.0%     | 623,413   | 18,709 |
| 中位格付                 | 正常先         | 0.57%        | 40.2%             | 63.5%     | 791,818   | 11,399 |
| 下位格付                 | 要注意先        | 8.22%        | 39.6%             | 135.9%    | 67,528    | 598    |
| デフォルト                | 要管理先以下      | 100.00%      | 44.5%             | —         | 45,800    | —      |
| ソブリン向けエクスポージャー       | 0.01%       | 45.0%        | 4.1%              | 1,943,539 | 527       |        |
| 上位格付                 | 正常先         | 0.01%        | 45.0%             | 4.1%      | 1,943,539 | 527    |
| 中位格付                 | 正常先         | —            | —                 | —         | —         | —      |
| 下位格付                 | 要注意先        | —            | —                 | —         | —         | —      |
| デフォルト                | 要管理先以下      | —            | —                 | —         | —         | —      |
| 金融機関等向けエクスポージャー      | 0.05%       | 47.7%        | 31.9%             | 64,500    | 29,887    |        |
| 上位格付                 | 正常先         | 0.05%        | 47.7%             | 31.9%     | 63,700    | 29,851 |
| 中位格付                 | 正常先         | 0.25%        | 43.0%             | 30.4%     | 800       | 36     |
| 下位格付                 | 要注意先        | —            | —                 | —         | —         | —      |
| デフォルト                | 要管理先以下      | —            | —                 | —         | —         | —      |
| PD/LGD方式 株式等エクスポージャー | 0.25%       | 90.0%        | 228.5%            | 42,472    | —         |        |
| 上位格付                 | 正常先         | 0.06%        | 90.0%             | 227.8%    | 40,741    | —      |
| 中位格付                 | 正常先         | 0.33%        | 90.0%             | 189.8%    | 1,504     | —      |
| 下位格付                 | 要注意先        | 3.20%        | 90.0%             | 364.2%    | 154       | —      |
| デフォルト                | 要管理先以下      | 100.00%      | 90.0%             | 1,192.5%  | 71        | —      |

- (注) 1. 「上位格付」はS0～B格、「中位格付」はC～F格、「下位格付」は格付区分G20～I20格、「デフォルト」はI21～L格としております。  
2. パラメータ推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法の効果を勘案しております。  
3. リスク・ウェイトは1.06のスケールリング・ファクター（告示第130条の規定による乗数）を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出してあります。  
4. EADとは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。  
5. オフ・バランス資産項目のEADは、CCF（与信換算掛目）適用後の数値を使用しております。  
6. 他の金融機関等の普通株式等を除く資本調達手段を含んでおりません。  
7. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーのリスク・ウェイト加重平均値は、期待損失額に1,250%を乗じた額を加算した信用リスク・アセット額を基に算出してあります。

## ④リテール向けエクスポージャーについてプール区分ごとのパラメータ推計値及びリスク・ウェイト等

(単位：百万円)

|                         | 2019年9月30日 |       |            |          |           |         |             |       |
|-------------------------|------------|-------|------------|----------|-----------|---------|-------------|-------|
|                         | PD         | LGD   | EL default | リスク・ウェイト | EAD       |         | コミットメント未引出額 |       |
|                         | 加重平均値      | 加重平均値 | 加重平均値      | 加重平均値    | オン・バランス   | オフ・バランス | 掛目の推計値      |       |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 1.3%       | 18.5% | —          | 18.2%    | 1,768,950 | 1,461   | —           | —     |
| 非延滞                     | 0.6%       | 18.4% | —          | 16.5%    | 1,737,346 | 1,348   | —           | —     |
| 延滞                      | 25.6%      | 20.0% | —          | 123.0%   | 24,864    | 64      | —           | —     |
| デフォルト                   | 100.0%     | 46.9% | 41.8%      | 66.5%    | 6,739     | 49      | —           | —     |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 1.9%       | 78.6% | —          | 32.3%    | 11,979    | 26,113  | 71,646      | 36.4% |
| 非延滞                     | 1.2%       | 78.6% | —          | 29.8%    | 11,444    | 26,078  | 71,559      | 36.4% |
| 延滞                      | 28.2%      | 77.7% | —          | 237.9%   | 388       | 35      | 87          | 40.2% |
| デフォルト                   | 100.0%     | 88.0% | 83.0%      | 67.2%    | 146       | —       | —           | —     |
| その他リテール向けエクスポージャー（事業性）  | 3.6%       | 45.7% | —          | 23.1%    | 199,398   | 197     | —           | —     |
| 非延滞                     | 0.3%       | 46.0% | —          | 23.8%    | 192,479   | 153     | —           | —     |
| 延滞                      | 21.8%      | 46.0% | —          | 71.9%    | 465       | 0       | —           | —     |
| デフォルト                   | 100.0%     | 35.6% | 35.6%      | 0.0%     | 6,453     | 44      | —           | —     |
| その他リテール向けエクスポージャー（消費性）  | 2.1%       | 63.1% | —          | 69.7%    | 48,362    | 12,968  | 15,101      | 85.9% |
| 非延滞                     | 1.3%       | 63.1% | —          | 69.0%    | 47,464    | 12,968  | 15,101      | 85.9% |
| 延滞                      | 28.1%      | 73.4% | —          | 179.6%   | 577       | 0       | 0           | 90.8% |
| デフォルト                   | 100.0%     | 50.2% | 49.5%      | 11.3%    | 320       | —       | —           | —     |

(単位：百万円)

|                         | 2020年9月30日 |       |            |          |           |         |             |       |
|-------------------------|------------|-------|------------|----------|-----------|---------|-------------|-------|
|                         | PD         | LGD   | EL default | リスク・ウェイト | EAD       |         | コミットメント未引出額 |       |
|                         | 加重平均値      | 加重平均値 | 加重平均値      | 加重平均値    | オン・バランス   | オフ・バランス | 掛目の推計値      |       |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 1.2%       | 18.4% | —          | 17.4%    | 1,777,698 | 1,361   | —           | —     |
| 非延滞                     | 0.6%       | 18.3% | —          | 16.1%    | 1,748,082 | 1,261   | —           | —     |
| 延滞                      | 24.9%      | 19.3% | —          | 119.0%   | 23,607    | 46      | —           | —     |
| デフォルト                   | 100.0%     | 46.8% | 41.4%      | 71.6%    | 6,008     | 53      | —           | —     |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 1.9%       | 78.2% | —          | 32.2%    | 11,578    | 26,070  | 71,805      | 27.0% |
| 非延滞                     | 1.1%       | 78.1% | —          | 29.5%    | 11,094    | 26,036  | 71,718      | 27.0% |
| 延滞                      | 28.7%      | 78.2% | —          | 240.3%   | 348       | 34      | 86          | 43.8% |
| デフォルト                   | 100.0%     | 86.9% | 82.8%      | 54.9%    | 136       | —       | —           | —     |
| その他リテール向けエクスポージャー（事業性）  | 3.0%       | 46.0% | —          | 21.9%    | 199,489   | 221     | —           | —     |
| 非延滞                     | 0.3%       | 46.3% | —          | 22.3%    | 192,630   | 177     | —           | —     |
| 延滞                      | 35.7%      | 47.0% | —          | 80.2%    | 646       | —       | —           | —     |
| デフォルト                   | 100.0%     | 34.9% | 34.9%      | 0.0%     | 6,211     | 44      | —           | —     |
| その他リテール向けエクスポージャー（消費性）  | 1.9%       | 57.9% | —          | 65.6%    | 49,915    | 12,491  | 13,410      | 70.4% |
| 非延滞                     | 1.3%       | 57.8% | —          | 64.7%    | 49,121    | 12,491  | 13,409      | 70.4% |
| 延滞                      | 27.4%      | 67.5% | —          | 166.3%   | 468       | 0       | 0           | 86.6% |
| デフォルト                   | 100.0%     | 56.0% | 54.5%      | 21.9%    | 326       | —       | —           | —     |

(注) 1. 「EL default」とは、デフォルトしたエクスポージャーに生じる期待損失のことです。

2. リスク・ウェイトは1.06のスケールリング・ファクター（告示第130条の規定による乗数）を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。

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

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



## ⑤内部格付手法を適用する資産区分ごとの直前期における損失額の実績値と過去の実績値との対比

(単位：百万円)

|                 | 2019年9月30日 |  | 2020年9月30日 |  |
|-----------------|------------|--|------------|--|
|                 | 損失額の実績値    |  | 損失額の実績値    |  |
| 事業法人向け          | 38,059     |  | 36,872     |  |
| ソブリン向け          | —          |  | —          |  |
| 金融機関等向け         | —          |  | —          |  |
| 株式等 (PD/LGD方式)  | —          |  | —          |  |
| 居住用不動産向け        | 2,652      |  | 2,461      |  |
| 適格リボルビング型リテール向け | 189        |  | 182        |  |
| その他リテール向け       | 1,934      |  | 1,623      |  |
| 合計              | 42,835     |  | 41,139     |  |

- (注) 1. 各資産区分毎の損失額の実績値は、以下を合計した額です。  
 ・部分直接償却額、個別貸倒引当金及び要管理先に対する一般貸倒引当金の中間期末残高  
 ・過去1年間に発生した直接償却額及び貸出債権売却等による損失  
 2. 価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却額は含めておりません。

## &lt;要因分析&gt;

主に事業法人向けエクスポージャーにおける部分直接償却額の減少により損失額の実績値は前年対比減少しました。

## ⑥内部格付手法を適用する資産区分ごとの長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比

(単位：百万円)

|                 | 2019年9月30日 |         | 2020年9月30日 |         |
|-----------------|------------|---------|------------|---------|
|                 | 損失額の推計値    | 損失額の実績値 | 損失額の推計値    | 損失額の実績値 |
| 事業法人向け          | 25,959     | 38,059  | 23,172     | 36,872  |
| ソブリン向け          | 57         | —       | 59         | —       |
| 金融機関等向け         | 21         | —       | 24         | —       |
| 株式等 (PD/LGD方式)  | —          | —       | —          | —       |
| 居住用不動産向け        | 7,343      | 2,652   | 5,960      | 2,461   |
| 適格リボルビング型リテール向け | 633        | 189     | 567        | 182     |
| その他リテール向け       | 3,900      | 1,934   | 3,563      | 1,623   |
| 合計              | 37,915     | 42,835  | 33,347     | 41,139  |

## 【信用リスク削減手法に関する事項】

信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

|                         | 2019年9月30日 |         |                  |
|-------------------------|------------|---------|------------------|
|                         | 適格金融資産担保   | 適格資産担保  | 適格保証・クレジットデリバティブ |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 20,875     | 429,400 | 157,590          |
| ソブリン向けエクスポージャー          | —          | —       | 30,418           |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | 38,374     | —       | —                |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | —          | —       | —                |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | —          | —       | —                |
| その他リテール向けエクスポージャー       | —          | —       | —                |

(単位：百万円)

|                         | 2020年9月30日 |         |                  |
|-------------------------|------------|---------|------------------|
|                         | 適格金融資産担保   | 適格資産担保  | 適格保証・クレジットデリバティブ |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 19,989     | 445,669 | 293,018          |
| ソブリン向けエクスポージャー          | —          | —       | 37,040           |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | 36         | —       | —                |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | —          | —       | —                |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | —          | —       | —                |
| その他リテール向けエクスポージャー       | —          | —       | —                |

- (注) 1. 適格金融資産担保は、預金担保、債券、上場株式、信託受益権・投資信託等です。  
 2. 適格資産担保は、法的に有効な不動産担保です。  
 3. オンバランス・ネットィングは上表に含めておりません。

## 【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事項】

(単位：百万円)

|  | 2019年9月30日      |          | 2020年9月30日 |          |
|--|-----------------|----------|------------|----------|
|  | 派生商品取引          | 長期決済期間取引 | 派生商品取引     | 長期決済期間取引 |
| イ) 与信相当額の算出に用いる方式                          | カレント・エクスポージャー方式 |          |            |          |
| ロ) グロスの再構築コストの額の合計額                        | 2,464           | —        | 2,096      | —        |
| 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           | 7,112           | —        | 6,479      | —        |
| うち 外国為替関連取引及び金関連取引                         | 6,887           | —        | 6,103      | —        |
| うち 金利関連取引                                  | 196             | —        | 375        | —        |
| うち 株式関連取引                                  | 21              | —        | —          | —        |
| うち 貴金属関連取引(金を除く)                           | —               | —        | —          | —        |
| うち その他コモディティ関連取引                           | 4               | —        | —          | —        |
| うち クレジットデリバティブ取引                           | 2               | —        | 0          | —        |
| ニ) ロの合計額及びグロスのアドオン合計額からハの額を差し引いた額          | —               | —        | —          | —        |
| ホ) 担保の額                                    | —               | —        | —          | —        |
| 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           | 7,112           | —        | 6,479      | —        |
| 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         | —               | —        | —          | —        |
| うち クレジット・デフォルト・スワップによるプロテクション購入            | —               | —        | —          | —        |
| うち トータル・リターン・スワップによるプロテクション購入              | —               | —        | —          | —        |
| うち クレジット・オプションによるプロテクション購入                 | —               | —        | —          | —        |
| うち その他プロテクション購入                            | —               | —        | —          | —        |
| うち クレジット・デフォルト・スワップによるプロテクション提供            | —               | —        | —          | —        |
| うち トータル・リターン・スワップによるプロテクション提供              | —               | —        | —          | —        |
| うち クレジット・オプションによるプロテクション提供                 | —               | —        | —          | —        |
| うち その他プロテクション提供                            | —               | —        | —          | —        |
| チ) 信用リスク削減効果を勘案する為に用いているクレジット・デリバティブの想定元本額 | —               | —        | —          | —        |

## 【証券化エクスポージャーに関する事項】

1. 持株会社グループがオリジネーターである場合における信用リスク・アセット算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 原資産の額並びにこれらの主な原資産の内訳

(単位：百万円)

|                                   | 2019年9月30日  |             | 2020年9月30日  |             |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                   | 証券化エクスポージャー | うちオフ・バランス取引 | 証券化エクスポージャー | うちオフ・バランス取引 |
| 原資産の合計額                           | 1,867       | —           | 1,495       | —           |
| うち資産譲渡型証券化取引に係る原資産の額              | 1,867       | —           | 1,495       | —           |
| うち住宅ローン債権                         | 1,867       | —           | 1,495       | —           |
| うち合成型証券化取引に係る原資産の額                | —           | —           | —           | —           |
| 三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャーの額         | —           | —           | —           | —           |
| 当期の損失額                            | —           | —           | —           | —           |
| 証券化取引を目的として保有している資産の額             | 1,867       | —           | 1,495       | —           |
| 当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの額            | —           | —           | —           | —           |
| 証券化取引に伴い当期中に認識した売却損益の額            | —           | —           | —           | —           |
| 早期償還条項付証券化エクスポージャーに関する事項          |             |             |             |             |
| 実行済の信用供与額                         | —           | —           | —           | —           |
| オリジネーターとして留保するエクスポージャーに対する所要自己資本額 | —           | —           | —           | —           |
| 投資家の持分に対して算出する所要自己資本額             | —           | —           | —           | —           |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額            | 76          | —           | 5           | —           |

(注) 再証券化エクスポージャーは該当ありません。

(2) 保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

| 原資産の種類  | 2019年9月30日  |             | 2020年9月30日  |             |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|         | 証券化エクスポージャー | うちオフ・バランス取引 | 証券化エクスポージャー | うちオフ・バランス取引 |
| 住宅ローン債権 | 2,225       | —           | 1,851       | —           |
| 合計      | 2,225       | —           | 1,851       | —           |

(注) 再証券化エクスポージャーは該当ありません。

## (3) 保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額 (単位：百万円)

| リスク・ウェイト      | 2019年9月30日  |        |             |        | 2020年9月30日  |        |             |        |
|---------------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|               | 証券化エクスポージャー |        | うちオフ・バランス取引 |        | 証券化エクスポージャー |        | うちオフ・バランス取引 |        |
|               | 残高          | 所要自己資本 | 残高          | 所要自己資本 | 残高          | 所要自己資本 | 残高          | 所要自己資本 |
| 20%以下         | —           | —      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 20%超50%以下     | —           | —      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 50%超100%以下    | 2,225       | 118    | —           | —      | 1,851       | 96     | —           | —      |
| 100%超250%以下   | —           | —      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 250%超650%以下   | —           | —      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 650%超1,250%未満 | —           | —      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 1,250%以上      | —           | —      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 合計            | 2,225       | 118    | —           | —      | 1,851       | 96     | —           | —      |

(注) 再証券化エクスポージャーは該当ありません。

(4) 自己資本比率告示第226条並びに第226条の4第1項第1号及び第2号の規定により1,250%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  
2019年9月期、2020年9月期とも該当ありません。

(5) 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・ウェイト区分ごとの内訳  
2019年9月期、2020年9月期とも該当ありません。

## 2. 持株会社グループ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

## (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 (単位：百万円)

| 原資産の種類              | 2019年9月30日  |             | 2020年9月30日  |             |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                     | 証券化エクスポージャー | うちオフ・バランス取引 | 証券化エクスポージャー | うちオフ・バランス取引 |
| 住宅ローン債権             | 110         | —           | —           | —           |
| リース債権               | —           | —           | —           | —           |
| 不動産                 | —           | —           | —           | —           |
| 自動車ローン債権            | 76          | —           | —           | —           |
| クレジットカード債権          | —           | —           | —           | —           |
| 船舶リース債権             | 1,523       | 500         | 1,533       | 479         |
| プロジェクト・ファイナンスに対する債権 | —           | —           | —           | —           |
| 合計                  | 1,710       | 500         | 1,533       | 479         |

(注) 再証券化エクスポージャーは該当ありません。

## (2) 保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額 (単位：百万円)

| リスク・ウェイト      | 2019年9月30日  |        |             |        | 2020年9月30日  |        |             |        |
|---------------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|               | 証券化エクスポージャー |        | うちオフ・バランス取引 |        | 証券化エクスポージャー |        | うちオフ・バランス取引 |        |
|               | 残高          | 所要自己資本 | 残高          | 所要自己資本 | 残高          | 所要自己資本 | 残高          | 所要自己資本 |
| 20%以下         | 187         | 2      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 20%超50%以下     | —           | —      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 50%超100%以下    | —           | —      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 100%超250%以下   | —           | —      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 250%超650%以下   | —           | —      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 650%超1,250%未満 | 1,523       | 853    | 500         | 283    | 1,533       | 857    | 479         | 270    |
| 1,250%以上      | —           | —      | —           | —      | —           | —      | —           | —      |
| 合計            | 1,710       | 856    | 500         | 283    | 1,533       | 857    | 479         | 270    |

(注) 再証券化エクスポージャーは該当ありません。

- (3) 自己資本比率告示第226条並びに第226条の4第1項第1号及び第2号の規定により1,250%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  
2019年9月期、2020年9月期とも該当ありません。
- (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・ウェイト区分ごとの内訳  
2019年9月期、2020年9月期とも該当ありません。

## 【出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項】

- (1) 出資等又は株式等エクスポージャーの中間連結貸借対照表計上額及び時価 (単位：百万円)

|                   | 2019年9月30日   |        | 2020年9月30日   |        |
|-------------------|--------------|--------|--------------|--------|
|                   | 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    |
| 出資等または株式等エクスポージャー | 64,683       |        | 57,443       |        |
| うち上場株式等エクスポージャー   | 23,871       | 23,871 | 22,877       | 22,877 |
| うち上場株式等エクスポージャー以外 | 40,812       |        | 34,566       |        |

- (2) 出資等また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30日 | 2020年9月30日 |
|-----------|------------|------------|
| 売却に伴う損益の額 | 1,618      | 802        |
| 償却に伴う損益の額 | △416       | △92        |

- (3) 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、及び、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 (単位：百万円)

|  | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|--|------------|------------|
| 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 | 13,233     | 12,402     |
| 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        | —          | —          |

- (4) 株式等エクスポージャーの額 (単位：百万円)

|  | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|--|------------|------------|
| 株式等エクスポージャーの額                          | 51,450     | 45,041     |
| うちPD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー            | 49,662     | 42,472     |
| うち内部モデル手法（マーケットベース方式）が適用される株式等エクスポージャー | —          | —          |
| うち簡易手法（マーケットベース方式）が適用される株式等エクスポージャー    | 1,787      | 2,569      |
| うちリスク・ウェイト250%を適用する株式等エクスポージャー         | —          | —          |
| うちリスク・ウェイト1,250%を適用する株式等エクスポージャー       | —          | —          |

## 【リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項】

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30日 | 2020年9月30日 |
|----------------------------|------------|------------|
| ルックスルー方式                   | 92,311     | 82,100     |
| 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 (リスク・ウェイト1,250%) | 2,292      | 670        |
| 合計                         | 94,603     | 82,770     |

- (注) 1. 「ルックスルー方式」とは、当該エクスポージャーの裏付となる個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足しあげる方式です。  
 2. 「マンドート方式」とは、ファンドの運用基準 (マンドート) に基づき、ファンド内の資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットを算出し足しあげる方式です。  
 3. 「蓋然性方式」とは、当該エクスポージャーのリスク・ウェイトが以下 (1) (2) の比率の範囲内である蓋然性が高いことが疎明できる場合、それぞれに対応するリスク・ウェイトを適用する方式です。  
 (1) 250%以下・・・リスク・ウェイト250%  
 (2) 250%超400%以下・・・リスク・ウェイト400%  
 4. 「フォールバック方式」とは、当該エクスポージャーに1,250%のリスク・ウェイトを適用する方式です。

## 【金利リスクに関する事項】

IRRBB1: 金利リスク

(単位: 百万円)

| 項番          | イ          |            | ロ          |            | ハ |  | ニ |  |
|-------------|------------|------------|------------|------------|---|--|---|--|
|             | △EVE       |            | △NII       |            |   |  |   |  |
|             | 2020年9月30日 | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 | 2019年9月30日 |   |  |   |  |
| 1 上方パラレルシフト | 9,050      | 9,154      | 63         |            |   |  |   |  |
| 2 下方パラレルシフト | 0          | 0          | 15,144     |            |   |  |   |  |
| 3 スティープ化    | 18,124     | 2,273      |            |            |   |  |   |  |
| 4 フラット化     |            |            |            |            |   |  |   |  |
| 5 短期金利上昇    |            |            |            |            |   |  |   |  |
| 6 短期金利低下    |            |            |            |            |   |  |   |  |
| 7 最大値       | 18,124     | 9,154      | 15,144     |            |   |  |   |  |
|             | ホ          |            | へ          |            |   |  |   |  |
| 8 自己資本の額    | 2020年9月30日 |            | 2019年9月30日 |            |   |  |   |  |
|             | 215,816    |            | 217,356    |            |   |  |   |  |

(注) △NIIについては、開示初年度につき、当中間期末のみを開示しております。