

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

<自己資本の構成に関する開示事項・連結>

(単位：百万円、%)

項 目	2021年9月30日	2020年9月30日
コア資本に係る基礎項目（1）		
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	430,944	417,378
うち、資本金及び資本剰余金の額	85,209	85,209
うち、利益剰余金の額	345,734	353,939
うち、自己株式の額（△）	—	568
うち、社外流出予定額（△）	—	21,202
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	17,641	11,685
うち、為替換算調整勘定	—	—
うち、退職給付に係るものの額	17,641	11,685
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	—	126
コア資本に係る調整後非支配株主持分の額	—	—
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	43	46
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	43	46
うち、適格引当金コア資本算入額	—	—
適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	15,000	15,000
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	5,559	7,449
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	39	43
コア資本に係る基礎項目の額（イ）	469,227	451,730
コア資本に係る調整項目（2）		
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	5,557	6,215
うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	—	—
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものの以外の額	5,557	6,215
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	0	7
適格引当金不足額	7,925	10,142
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—
退職給付に係る資産の額	61,067	50,511
自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	1
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）	74,551	66,878
自己資本		
自己資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	394,676	384,851
リスク・アセット等（3）		
信用リスク・アセットの額の合計額	3,659,715	3,568,505
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	5,314	5,332
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	5,314	5,332
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	178,613	184,706
信用リスク・アセット調整額	—	—
オペレーショナル・リスク相当額調整額	—	—
リスク・アセット等の額の合計額（ニ）	3,838,329	3,753,211
連結自己資本比率		
連結自己資本比率（（ハ）／（ニ））	10.28	10.25

＜自己資本の構成に関する開示事項・単体＞

(単位：百万円、%)

項 目	2021年9月30日	2020年9月30日
コア資本に係る基礎項目 (1)		
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	424,702	410,699
うち、資本金及び資本剰余金の額	85,208	85,208
うち、利益剰余金の額	339,494	347,248
うち、自己株式の額 (△)	—	554
うち、社外流出予定額 (△)	—	21,202
うち、上記以外に該当するものの額	—	—
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額	—	126
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	43	46
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	43	46
うち、適格引当金コア資本算入額	—	—
適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	15,000	15,000
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	5,559	7,449
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	445,305	433,322
コア資本に係る調整項目 (2)		
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	5,541	6,135
うち、のれんに係るものの額	—	—
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものの以外の額	5,541	6,135
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—
適格引当金不足額	9,786	10,638
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—
前払年金費用の額	43,426	38,825
自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	1
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)	58,754	55,601
自己資本		
自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	386,551	377,721
リスク・アセット等 (3)		
信用リスク・アセットの額の合計額	3,680,970	3,616,250
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	5,314	5,332
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	5,314	5,332
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	173,474	173,779
信用リスク・アセット調整額	—	—
オペレーショナル・リスク相当額調整額	—	—
リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)	3,854,444	3,790,030
自己資本比率		
自己資本比率 ((ハ) / (ニ))	10.02	9.96

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

<定量的な開示項目・連結>

その他金融機関等（自己資本比率告示第29条第6項第1号に規定するその他金融機関）であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額

該当ありません。

自己資本の充実度に関する事項

信用リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

エクスポージャーの区分	2020年9月30日	2021年9月30日
標準的手法が適用されるエクスポージャー (A)	5,917	3,925
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	3,678	3,571
銀行資産のうち内部格付手法の段階的適用資産	—	—
連結子会社資産のうち内部格付手法の適用除外資産	2,238	354
連結子会社資産のうち内部格付手法の段階適用資産	—	—
内部格付手法が適用されるエクスポージャー (B)	340,806	359,197
事業法人等向けエクスポージャー	263,776	275,152
事業法人向け（特定貸付債権を除く）	133,128	143,762
特定貸付債権	12,552	12,587
中堅中小企業向け	116,055	116,978
ソブリン向け	102	50
金融機関等向け	1,938	1,772
リテール向けエクスポージャー	26,994	26,808
居住用不動産向け	14,369	14,651
適格リボルビング型リテール向け	985	996
その他リテール向け	11,639	11,160
株式等	14,571	20,903
PD/LGD方式適用分	4,811	5,982
マーケット・ベース方式の簡易手法適用分	9,760	14,920
マーケット・ベース方式の内部モデル手法適用分	—	—
経過措置適用分	—	—
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルックスルー方式）	15,386	14,933
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	—	—
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式（リスク・ウェイト250%））	—	48
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式（リスク・ウェイト400%））	138	126
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式）	—	—
証券化	1,788	1,641
購入債権	765	639
その他資産等	9,242	5,808
CVAリスク	1,345	1,825
中央清算機関関連エクスポージャー	47	46
重要な出資のエクスポージャー	—	—
他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通株式等に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー	—	4,174
特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	3,438	3,796
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	3,310	3,294
他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額	—	—
信用リスク 計 (A+B)	346,724	363,123
オペレーショナル・リスク（粗利益配分手法） (C)	14,776	14,289
合計 (A+B+C)	361,500	377,412

(注) 1. 信用リスクの所要自己資本の額は、「信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額」により算出しています。ただし、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、「信用リスク・アセットの額×8%」により算出しています。
2. オペレーショナル・リスクの所要自己資本の額は、「オペレーショナル・リスク相当額÷8%×8%」により算出しています。

連結総所要自己資本額

(単位：百万円)

項 目	2020年9月30日	2021年9月30日
自己資本額	384,851	394,676
リスク・アセット額	3,753,211	3,838,329
信用リスク・アセットの額	3,568,505	3,659,715
資産（オン・バランス）項目	3,360,697	3,534,599
オフ・バランス取引等項目	190,391	101,724
CVAリスクを8%で除して得た額	16,820	22,814
中央清算機関関連エクスポージャー	595	576
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	184,706	178,613
旧所要自己資本の額に告示に定める率を乗じて得た額が新所要自己資本の額を上回る額に12.50を乗じて得た額	—	—
連結総所要自己資本額（国内基準）（リスク・アセット額×4%）	150,128	153,533

信用リスク（リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除く）に関する事項

中間期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳

(単位：百万円)

	2020年9月30日				
	エクスポージャーの中間期末残高				うちデフォルト・エクスポージャー
	貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引	債券等	デリバティブ取引		
標準的手法が適用されたエクスポージャー	96,682	96,682	—	—	48
内部格付手法が適用されたエクスポージャー	9,920,486	6,926,545	2,948,350	45,591	87,328
合 計	10,017,169	7,023,227	2,948,350	45,591	87,377

(単位：百万円)

	2021年9月30日				
	エクスポージャーの中間期末残高				うちデフォルト・エクスポージャー
	貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引	債券等	デリバティブ取引		
標準的手法が適用されたエクスポージャー	71,454	71,454	—	—	60
内部格付手法が適用されたエクスポージャー	11,056,537	7,284,576	3,729,902	42,057	108,847
合 計	11,127,991	7,356,031	3,729,902	42,057	108,907

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高

(単位：百万円)

		信用リスクエクスポージャー中間期末残高								うちデフォルト・ エクスポージャー		
		貸出金、コミットメント 及びその他のデリバティブ 以外のオフ・バランス取引				債 券 等		デリバティブ取引				
		2020年 9月30日	2021年 9月30日	2020年 9月30日	2021年 9月30日	2020年 9月30日	2021年 9月30日	2020年 9月30日	2021年 9月30日	2020年 9月30日	2021年 9月30日	
地 域 別	広 島 県	7,358,924	8,336,459	4,408,643	4,630,884	2,904,689	3,663,516	45,591	42,057	66,155	84,970	
	岡 山 県	334,251	322,965	328,679	318,084	5,571	4,880	—	—	10,291	10,286	
	山 口 県	224,103	221,491	221,718	219,036	2,385	2,455	—	—	2,303	3,785	
	愛 媛 県	522,640	525,764	519,869	523,348	2,770	2,415	—	—	3,342	2,385	
	そ の 他	1,478,783	1,648,056	1,447,633	1,593,222	31,149	54,833	—	—	5,235	7,419	
	国 外	1,783	1,800	—	—	1,783	1,800	—	—	—	—	
地 域 別 合 計		9,920,486	11,056,537	6,926,545	7,284,576	2,948,350	3,729,902	45,591	42,057	87,328	108,847	
業 種 別	製 造 業	885,323	854,274	858,193	817,867	16,610	21,845	10,519	14,561	22,726	24,426	
	農 業 ・ 林 業	6,796	6,664	6,744	6,616	—	—	52	48	703	828	
	漁 業	1,592	1,543	1,372	1,343	220	200	—	—	16	4	
	鉱業、採石業、砂利採取業	4,994	4,388	3,993	3,387	1,000	1,000	—	—	55	24	
	建 設 業	190,659	179,133	185,993	174,205	4,649	4,902	15	26	5,049	4,541	
	電気・ガス・熱供給・水道業	233,272	237,107	229,943	233,853	380	300	2,948	2,953	3,109	2,530	
	情 報 通 信 業	24,741	19,186	24,430	18,798	310	385	0	2	362	484	
	運 輸 業 ・ 郵 便 業	629,923	811,021	575,842	764,603	48,737	43,266	5,344	3,151	5,516	4,091	
	卸 売 業 ・ 小 売 業	602,649	582,990	588,795	569,740	11,022	9,353	2,831	3,896	18,897	15,159	
	金 融 業 ・ 保 険 業	354,970	376,917	253,931	278,418	77,734	81,858	23,304	16,640	806	795	
	不 動 産 業	888,642	866,280	880,009	854,996	8,319	10,943	313	340	8,359	18,772	
	物 品 賃 貸 業	238,431	306,949	231,044	299,657	7,290	7,200	96	91	462	661	
	学術研究、専門・技術サービス業	115,225	122,890	112,766	119,815	2,416	2,977	41	97	3,939	5,578	
	宿 泊 業	19,679	20,731	19,679	20,731	—	—	—	—	2,257	6,098	
	飲 食 業	42,143	41,366	41,511	40,739	631	626	—	—	2,684	7,920	
	生活関連サービス業、娯楽業	85,151	80,410	79,785	74,875	5,349	5,517	16	18	1,688	6,403	
	教育、学習支援業	17,258	16,438	17,144	16,321	100	100	13	16	2,135	616	
	医 療 ・ 福 祉	159,420	158,775	158,928	158,132	400	435	91	207	2,219	2,351	
	各 種 サ ー ビ ス	265,041	276,381	139,777	140,835	125,263	135,541	—	5	1,226	1,821	
	国 ・ 地方公共団体	3,784,479	4,820,030	1,152,643	1,420,490	2,631,836	3,399,540	—	—	—	—	
	個人（住宅・消費・納税資金等）	1,206,221	1,188,520	1,200,146	1,184,614	6,075	3,906	—	—	5,112	5,734	
	そ の 他	163,866	84,531	163,866	84,531	—	—	—	—	—	—	
	業 種 別 合 計		9,920,486	11,056,537	6,926,545	7,284,576	2,948,350	3,729,902	45,591	42,057	87,328	108,847
	残 存 期 間 別	1 年 以 下	1,712,877	2,025,187	1,662,208	1,934,473	44,339	86,834	6,328	3,879	51,793	57,439
		1 年 超 3 年 以 下	828,370	777,309	714,566	676,349	94,878	87,264	18,925	13,694	3,878	8,698
		3 年 超 5 年 以 下	913,396	971,751	783,783	837,985	121,230	126,297	8,383	7,468	7,617	8,212
5 年 超 7 年 以 下		685,962	677,915	569,507	555,576	112,148	117,469	4,306	4,869	4,092	4,720	
7 年 超 10 年 以 下		1,095,408	1,270,157	850,762	871,980	241,733	392,552	2,911	5,624	5,095	12,109	
10 年 超		2,642,471	2,707,363	2,183,459	2,185,823	454,276	515,019	4,734	6,520	14,781	16,770	
期間の定めのないもの		2,041,999	2,626,852	162,256	222,386	1,879,742	2,404,465	—	—	70	897	
残 存 期 間 別 合 計		9,920,486	11,056,537	6,926,545	7,284,576	2,948,350	3,729,902	45,591	42,057	87,328	108,847	

(注) 1. オフ・バランス取引はデリバティブ取引を除きます。

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

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

4. 「信用リスクエクスポージャー中間期末残高」からは、株式等エクスポージャー、証券化エクスポージャーおよびリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを除きます。

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

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及び期中の増減額

(単位：百万円)

		期首残高	期中増加額	期中減少額	中間期末残高
一般貸倒引当金	2020年9月30日	16,839	1,370	—	18,210
	2021年9月30日	18,012	226	—	18,238
個別貸倒引当金	2020年9月30日	16,853	278	—	17,132
	2021年9月30日	22,428	2,890	—	25,319
特定海外債権引当勘定	2020年9月30日	—	—	—	—
	2021年9月30日	—	—	—	—
合 計	2020年9月30日	33,692	1,649	—	35,342
	2021年9月30日	40,441	3,116	—	43,558

個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳

(単位：百万円)

		期首残高		期中増加額		期中減少額		中間期末残高	
		2020年 3月31日	2021年 3月31日					2020年 9月30日	2021年 9月30日
地 域 別	広 島 県	14,453	17,116	97	3,392	—	—	14,550	20,509
	岡 山 県	1,374	1,567	33	—	—	△36	1,407	1,531
	山 口 県	147	312	—	249	△39	—	107	561
	愛 媛 県	374	368	—	—	△7	△68	367	299
	そ の 他	504	3,064	195	—	—	△646	699	2,418
	国 内 計	16,853	22,428	325	3,642	△47	△751	17,132	25,319
国 外 計		—	—	—	—	—	—	—	—
地 域 別 合 計		16,853	22,428	325	3,642	△47	△751	17,132	25,319
業 種 別	製 造 業	6,881	9,331	—	2,013	△147	—	6,733	11,344
	農 業 ・ 林 業	213	308	—	—	△14	△12	199	295
	漁 業	0	0	—	—	△0	△0	0	0
	鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—
	建 設 業	873	874	58	—	—	△31	932	843
	電気・ガス・熱供給・水道業	430	1,162	—	1,368	△7	—	423	2,530
	情 報 通 信 業	108	101	—	—	△9	△2	99	99
	運 輸 業 ・ 郵 便 業	1,081	818	94	—	—	△584	1,175	234
	卸 売 業 ・ 小 売 業	3,018	2,549	323	165	—	—	3,341	2,714
	金 融 業 ・ 保 険 業	5	4	—	—	△0	△0	4	4
	不 動 産 業	167	2,319	45	24	—	—	212	2,344
	物 品 賃 貸 業	2	1	—	—	△0	△0	2	1
	学術研究、専門・技術サービス業	511	477	—	—	△36	△50	474	427
	宿 泊 業	152	439	17	—	—	△269	170	169
	飲 食 業	1,338	1,987	—	9	△32	—	1,305	1,997
	生活関連サービス業、娯楽業	355	482	8	155	—	—	363	637
	教 育、学 習 支 援 業	4	2	—	—	△0	△0	4	2
	医 療 ・ 福 祉	13	17	19	1	—	—	32	19
	そ の 他 の サ ー ビ ス	207	229	37	95	—	—	244	325
	地 方 公 共 団 体	—	—	—	—	—	—	—	—
	個人（住宅・消費・納税資金等）	1,489	1,320	—	8	△77	—	1,412	1,328
	海外円借款、国内店名義現地貸	—	—	—	—	—	—	—	—
業 種 別 合 計		16,853	22,428	604	3,842	△325	△951	17,132	25,319

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

	貸出金償却	
	2020年9月30日	2021年9月30日
製 業 造 業	10,033	14,599
農 業 ・ 林 業	240	305
漁 業	11	11
鉱 業、採 石 業、砂 利 採 取 業	23	—
建 設 業	2,373	2,098
電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	423	2,953
情 報 通 信 業	111	109
運 輸 業 ・ 郵 便 業	1,340	404
卸 売 業 ・ 小 売 業	9,694	9,759
金 融 業 ・ 保 険 業	13	13
不 動 産 業	3,957	6,064
物 品 賃 貸 業	430	362
学 術 研 究、専 門 ・ 技 術 サ ー ビ ス 業	1,133	1,106
宿 泊 業	488	776
飲 食 業	1,708	2,368
生 活 関 連 サ ー ビ ス 業、娛 楽 業	757	1,076
教 育、学 習 支 援 業	19	274
医 療 ・ 福 祉	120	92
そ の 他 の サ ー ビ ス	167	254
地 方 公 共 団 体	—	—
個 人 (住 宅 ・ 消 費 ・ 納 税 資 金 等)	1,589	1,500
海 外 円 借 款、国 内 店 名 義 現 地 貸	—	—
業 種 別 合 計	34,637	44,133

(注) 部分直接償却額を含みます。

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

(単位：百万円)

	信用リスク削減効果を勘案した後のエクスポージャーの額			
	2020年9月30日		2021年9月30日	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	—	—	—	—
10%	—	—	—	—
20%	—	0	—	—
35%	—	—	—	—
50%	—	57	—	—
75%	—	66,566	—	64,456
100%	—	28,719	—	6,937
150%	—	1,337	—	60
1,250%	—	—	—	—
合 計	—	96,682	—	71,454

(注) 1. 格付は適格格付機関が付与しているものに限り、ます。

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

内部格付手法が適用されるエクスポージャーに関する事項

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

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

(単位：百万円)

スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト区分		エクスポージャーの額	
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	2020年9月30日	2021年9月30日
優	2年半未満	0%	50%	7,146	3,377
	2年半以上	5%	70%	86,920	81,128
良	2年半未満	5%	70%	—	1,079
	2年半以上	10%	90%	8,579	11,543
可	期間の別なし	35%	115%	8,776	7,541
弱い	期間の別なし	100%	250%	—	959
デフォルト	期間の別なし	625%	0%	4,680	4,525
合 計				116,104	110,154

(注) 「スロットティング・クライテリア」とは、告示第153条に規定する5つの信用ランク区分のことです。

② ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け

(単位：百万円)

スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト区分		エクスポージャーの額	
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	2020年9月30日	2021年9月30日
優	2年半未満	5%	70%	—	—
	2年半以上	5%	95%	—	—
良	2年半未満	5%	95%	—	—
	2年半以上	5%	120%	—	—
可	期間の別なし	35%	140%	17,560	18,901
弱い	期間の別なし	100%	250%	—	—
デフォルト	期間の別なし	625%	0%	—	—
合 計				17,560	18,901

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

(単位：百万円)

リスク・ウェイト区分	2020年9月30日	2021年9月30日
300% (上場株式等のエクスポージャー)	33,669	53,709
400% (上記以外)	3,521	3,705
合 計	37,191	57,415

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

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

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

(単位：百万円)

(2020年9月30日)	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目
事業法人向けエクスポージャー		1.47%	46.25%	52.59%	2,602,484	130,280
上位格付	正常先	0.12%	47.42%	30.68%	1,808,449	106,979
中位格付	正常先	0.96%	43.45%	93.96%	656,551	19,602
下位格付	要注意先	7.35%	43.28%	180.79%	115,559	2,999
デフォルト	要管理先以下	100.00%	45.60%	—	21,923	699
ソブリン向けエクスポージャー		0.00%	46.03%	0.03%	4,151,646	2,029
上位格付	正常先	0.00%	46.03%	0.03%	4,151,646	2,029
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		0.08%	45.00%	22.80%	68,802	35,569
上位格付	正常先	0.04%	45.00%	21.04%	67,653	34,733
中位格付	正常先	1.74%	45.00%	113.38%	1,149	836
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		0.27%	90.00%	128.90%	46,654	—
上位格付	正常先	0.08%	90.00%	116.46%	42,520	—
中位格付	正常先	0.78%	90.00%	236.17%	3,948	—
下位格付	要注意先	7.35%	90.00%	514.60%	136	—
デフォルト	要管理先以下	100.00%	90.00%	1,192.50%	49	—

(単位：百万円)

(2021年9月30日)	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目
事業法人向けエクスポージャー		1.91%	46.10%	54.25%	2,606,490	150,011
上位格付	正常先	0.12%	47.60%	30.57%	1,654,063	117,456
中位格付	正常先	0.91%	43.38%	94.07%	840,730	27,863
下位格付	要注意先	7.19%	42.52%	172.21%	74,907	4,624
デフォルト	要管理先以下	100.00%	46.40%	—	36,788	66
ソブリン向けエクスポージャー		0.00%	45.94%	0.01%	5,252,163	1,816
上位格付	正常先	0.00%	45.94%	0.01%	5,252,163	1,816
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		0.08%	45.00%	20.74%	68,108	36,604
上位格付	正常先	0.04%	45.00%	19.08%	67,058	35,601
中位格付	正常先	1.68%	45.00%	104.03%	1,050	1,003
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		0.34%	90.00%	148.87%	50,233	—
上位格付	正常先	0.08%	90.00%	131.20%	45,650	—
中位格付	正常先	0.90%	90.00%	279.59%	3,821	—
下位格付	要注意先	7.19%	90.00%	507.41%	710	—
デフォルト	要管理先以下	100.00%	90.00%	1,192.50%	49	—

- (注) 1. 「上位格付」とは格付区分1～4、「中位格付」とは格付区分5～7、「下位格付」とは格付区分8（要注意先）、「デフォルト」とは格付区分9以下（要管理先以下）です。
2. パラメータ推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法の効果を勘案しています。
3. リスク・ウェイトは、1.06のスケールアップファクター（告示第152条で用いられる乗数）を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。
4. EADとは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。
5. オフ・バランス資産項目のEADは、CCF（与信換算掛目）適用後の数値を使用しています。

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

(単位：百万円)

(2020年9月30日)	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	ELdefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント 未引出額	掛目の推計値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
居住用不動産向けエクスポージャー	1.06%	25.73%	—	16.69%	868,191	424	—	—
非延滞	0.34%	25.63%	—	15.43%	855,358	386	—	—
延滞	14.77%	32.27%	—	149.69%	7,742	14	—	—
デフォルト	100.00%	33.42%	29.94%	25.68%	5,090	22	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2.14%	88.41%	—	53.61%	8,767	7,278	184,347	3.95%
非延滞	1.59%	88.41%	—	49.80%	8,383	7,261	184,025	3.95%
延滞	14.14%	88.50%	—	203.40%	348	8	131	6.25%
デフォルト	100.00%	88.35%	73.46%	197.32%	34	8	190	4.44%
その他リテール向けエクスポージャー	3.54%	33.88%	—	32.42%	289,476	9,941	23,831	41.72%
非事業性	非延滞	0.64%	65.71%	—	31,556	79	98	80.35%
	延滞	3.11%	98.52%	—	3,807	—	—	—
	デフォルト	100.00%	27.33%	23.90%	334	—	—	—
事業性	正常先	1.03%	28.52%	—	194,206	9,515	21,177	44.93%
	要注意先	4.55%	29.26%	—	54,214	332	2,535	13.10%
	デフォルト	100.00%	51.20%	40.61%	5,357	14	18	76.77%

(単位：百万円)

(2021年9月30日)	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	ELdefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント 未引出額	掛目の推計値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
居住用不動産向けエクスポージャー	1.04%	26.50%	—	16.64%	891,049	362	—	—
非延滞	0.34%	26.39%	—	15.27%	878,821	322	—	—
延滞	14.99%	34.51%	—	162.88%	7,060	17	—	—
デフォルト	100.00%	34.48%	30.76%	49.22%	5,167	22	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1.98%	88.98%	—	52.57%	9,544	7,252	178,723	4.06%
非延滞	1.56%	88.99%	—	49.55%	9,233	7,239	178,401	4.06%
延滞	14.35%	88.48%	—	203.17%	286	2	121	2.27%
デフォルト	100.00%	88.28%	70.83%	231.16%	23	9	200	4.87%
その他リテール向けエクスポージャー	3.60%	33.66%	—	32.16%	280,368	8,910	24,119	36.94%
非事業性	非延滞	0.76%	64.32%	—	36,953	104	637	16.43%
	延滞	17.01%	67.88%	—	149	0	0	0.00%
	デフォルト	100.00%	57.27%	56.21%	668	0	2	0.00%
事業性	正常先	1.18%	27.90%	—	195,382	8,420	21,486	39.19%
	要注意先	4.30%	31.68%	—	42,011	383	1,990	19.28%
	デフォルト	100.00%	53.15%	38.07%	5,203	1	2	43.37%

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

(内部格付手法が適用されるエクスポージャーの損失額の実績値の対比)

(単位：百万円)

	2020年9月30日	2021年9月30日
事業法人向けエクスポージャー	37,767	53,457
ソブリン向けエクスポージャー	—	—
金融機関等向けエクスポージャー	—	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	302	307
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	0
その他リテール向けエクスポージャー	2,942	2,881
合 計	41,012	56,647

(注) 1. 各資産区分毎の損失額の実績値は、以下を合計した額です。

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

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

(要因分析)

事業法人向けエクスポージャーにおいて、不良債権処理額が増加したことを主因とし、2021年9月30日の損失額の実績値は、2020年9月30日比増加しました。

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

(単位：百万円)

	2020年9月30日	
	損失額の推計値	損失額の実績値
事業法人向けエクスポージャー	45,336	37,767
ソブリン向けエクスポージャー	7	—
金融機関等向けエクスポージャー	43	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	2,864	302
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	326	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,976	2,942
合 計	52,554	41,012

(単位：百万円)

	2021年9月30日	
	損失額の推計値	損失額の実績値
事業法人向けエクスポージャー	54,258	53,457
ソブリン向けエクスポージャー	2	—
金融機関等向けエクスポージャー	35	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	2,710	307
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	297	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,873	2,881
合 計	61,176	56,647

信用リスク削減手法に関する事項

適格金融資産担保・適格資産担保が適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2020年9月30日		
	適格金融 資産担保	適格 資産担保	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	9,115	—	9,115
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	21,824	871,353	893,177
事業法人向けエクスポージャー	18,826	871,311	890,138
ソブリン向けエクスポージャー	2,998	—	2,998
金融機関等向けエクスポージャー	—	41	41
合 計	30,939	871,353	902,293

(単位：百万円)

	2021年9月30日		
	適格金融 資産担保	適格 資産担保	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	8,511	—	8,511
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	14,028	917,662	931,690
事業法人向けエクスポージャー	10,779	917,621	928,401
ソブリン向けエクスポージャー	3,249	—	3,249
金融機関等向けエクスポージャー	—	40	40
合 計	22,539	917,662	940,202

保証・クレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2020年9月30日		
	保証	クレジット・ デリバティブ	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	423,101	—	423,101
事業法人向けエクスポージャー	129,454	—	129,454
ソブリン向けエクスポージャー	2,280	—	2,280
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	171,401	—	171,401
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	39,949	—	39,949
その他リテール向けエクスポージャー	80,015	—	80,015
合 計	423,101	—	423,101

(単位：百万円)

	2021年9月30日		
	保証	クレジット・ デリバティブ	計
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	471,805	—	471,805
事業法人向けエクスポージャー	148,452	—	148,452
ソブリン向けエクスポージャー	3,853	—	3,853
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	191,720	—	191,720
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	36,700	—	36,700
その他リテール向けエクスポージャー	91,078	—	91,078
合 計	471,805	—	471,805

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

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

先渡、スワップ、オプションその他の派生商品取引及び長期決済期間取引の与信相当額はカレントエクスポージャー方式にて算出しております。

(単位：百万円)

項 目	2020年9月30日	2021年9月30日
グ ロ ス 再 構 築 コ ス ト の 合 計 額	11,632	12,495
ネットティング効果ならびに担保を勘案する前の与信相当額	52,029	59,521
外 国 為 替 関 連 取 引 及 び 金 関 連 取 引	44,708	52,133
金 利 関 連 取 引	6,558	6,580
株 式 関 連 取 引	—	—
貴 金 属 関 連 取 引 (金 関 連 取 引 を 除 く)	—	—
そ の 他 コ モ デ ィ テ ィ 関 連 取 引	761	807
ク レ ジ ャ ッ ト ・ デ リ バ テ ィ ブ	—	—
長 期 決 済 期 間 取 引	—	—
ネ ッ テ ィ ン グ 効 果 勘 案 額	△6,437	△16,560
ネットティング効果勘案後で担保を勘案する前の与信相当額	45,591	42,960
担 保 の 額	—	—
ネットティング効果・担保を勘案した後の与信相当額	45,591	42,960

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

与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

クレジット・デリバティブはございません。

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

クレジット・デリバティブはございません。

証券化エクスポージャーに関する事項

連結グループがオリジネーターである証券化エクスポージャーに関する事項

該当ございません。

連結グループが投資家であるエクスポージャーに関する事項

投資家として保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

原資産の種類	証券化エクスポージャーの額			
	2020年9月30日		2021年9月30日	
	オン・バランス	オフ・バランス	オン・バランス	オフ・バランス
住宅ローン債権	5,331	—	5,001	—
自動車ローン債権	—	—	—	—
クレジットカード債権	—	—	—	—
リース債権	—	—	—	—
事業者向け貸出	—	—	—	—
消費者ローン債権	—	—	—	—
不動産	—	—	—	—
その他	8,344	—	4,597	—
合 計	13,676	—	9,598	—

(注) 再証券化エクスポージャーに該当する取引は保有していません。

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

(単位：百万円)

	2020年9月30日			
	証券化エクスポージャー残高			
	オン・バランス		オフ・バランス	
	残高	所要自己資本	残高	所要自己資本
20%以下	6,329	97	—	—
20%超50%以下	—	—	—	—
50%超100%以下	1,700	70	—	—
100%超250%以下	2,130	331	—	—
250%超650%以下	2,205	601	—	—
650%超1,250%以下	1,310	686	—	—
1,250%超	—	—	—	—
合 計	13,676	1,788	—	—

(単位：百万円)

	2021年9月30日			
	証券化エクスポージャー残高			
	オン・バランス		オフ・バランス	
	残高	所要自己資本	残高	所要自己資本
20%以下	5,001	80	—	—
20%超50%以下	—	—	—	—
50%超100%以下	—	—	—	—
100%超250%以下	806	124	—	—
250%超650%以下	3,790	1,437	—	—
650%超1,250%以下	—	—	—	—
1,250%超	—	—	—	—
合 計	9,598	1,641	—	—

(注) 再証券化エクスポージャーに該当する取引は保有していません。

自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により1,250パーセント
のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

原資産の種類	2020年9月30日	2021年9月30日
住宅ローン債権	—	—
自動車ローン債権	—	—
クレジットカード債権	—	—
リース債権	—	—
事業者向け貸出	—	—
消費者ローン債権	—	—
不動産	—	—
その他	—	—
合 計	—	—

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

該当ございません。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

出資又は株式等エクスポージャーに関する事項

中間連結貸借対照表計上額及び時価

出資等又は株式等エクスポージャーの中間連結貸借対照表計上額等

(単位：百万円)

	2020年9月30日	2021年9月30日
中間連結貸借対照表計上額	116,017	145,763
上場している出資等又は株式等エクスポージャー	108,798	138,167
上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー	7,219	7,596
時価額		
上場している出資等又は株式等エクスポージャー		
上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー		
子会社・関連会社株式の中間連結貸借対照表計上額等	414	0
子会社・子法人等	—	—
関連法人等	414	0
出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額	1,386	3,107
売却損益額	1,902	3,153
償却額	516	45
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	34,464	39,921
中間連結貸借対照表及び中間連結損益計算書で認識されない評価損益の額	—	—
株式等エクスポージャーの額	83,846	107,648
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	46,654	50,233
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	37,191	57,415
マーケット・ベース方式の内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—	—

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

(単位：百万円)

	2020年9月30日	2021年9月30日
ルックスルー方式	209,525	207,483
マンドレート方式	—	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト250%）	—	227
蓋然性方式（リスク・ウェイト400%）	408	372
フォールバック方式	—	—
合 計	209,934	208,084

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

金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		△EVE		△NII	
		2020年9月30日	2021年9月30日	2020年9月30日	2021年9月30日
1	上方平行シフト	28,456	29,978	9,965	15,424
2	下方平行シフト	32,158	20,734	11,615	5,974
3	スティープ化	8,464	14,338		
4	フラット化				
5	短期金利上昇				
6	短期金利低下				
7	最大値	32,158	29,978	11,615	15,424
8	自己資本の額	2020年9月30日 384,851		2021年9月30日 394,676	

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

(単位：億円)

開示告示に基づく定量的開示の対象となる△EVE及び△NII以外に計測している金利リスク		
	2020年9月30日	2021年9月30日
VaR 信頼水準：99.9% 保有期間：1年（預貸金等）、3ヶ月（有価証券） 観測期間：1年	234	50

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

<定量的な開示事項・単体>

自己資本の充実度に関する事項

信用リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

エクスポージャーの区分	2020年9月30日	2021年9月30日
標準的手法が適用されるエクスポージャー (A)	3,678	3,571
内部格付手法の適用除外資産	3,678	3,571
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エクスポージャー (B)	347,361	361,544
事業法人等向けエクスポージャー	263,338	274,710
事業法人向け（特定貸付債権を除く）	133,128	143,320
特定貸付債権	12,552	12,587
中堅中小企業向け	115,617	116,978
ソブリン向け	102	50
金融機関等向け	1,938	1,772
リテール向けエクスポージャー	26,994	26,808
居住用不動産向け	14,369	14,651
適格リボリング型リテール向け	985	996
その他リテール向け	11,639	11,160
株式等	18,181	20,424
PD/LGD方式適用分	7,726	5,633
マーケット・ベース方式の簡易手法適用分	10,455	14,790
マーケット・ベース方式の内部モデル手法適用分	—	—
経過措置適用分	—	—
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルックスルー方式）	19,050	18,279
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）	—	—
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式（リスク・ウェイト250%））	—	48
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式（リスク・ウェイト400%））	138	126
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式）	—	—
証券化	1,788	1,641
購入債権	759	673
その他資産等	9,242	5,804
CVAリスク	1,345	1,825
中央清算機関関連エクスポージャー	47	46
重要な出資のエクスポージャー	—	—
他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通株式等に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー	—	4,174
特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	3,164	3,686
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	3,310	3,294
他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額	—	—
信用リスク 計 (A+B)	351,040	365,115
オペレーショナル・リスク（粗利益配分手法） (C)	13,902	13,877
合計 (A+B+C)	364,942	378,993

(注) 1. 信用リスクの所要自己資本の額は、「信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額」により算出しています。ただし、標準的手法が適用されるエクスポージャーについては、「信用リスク・アセットの額×8%」により算出しています。
2. オペレーショナル・リスクの所要自己資本の額は、「オペレーショナル・リスク相当額÷8%×8%」により算出しています。

単体総所要自己資本額

(単位：百万円)

項 目	2020年9月30日	2021年9月30日
自己資本額	377,721	386,551
リスク・アセット額	3,790,030	3,854,444
信用リスク・アセットの額	3,616,250	3,680,970
資産（オン・バランス）項目	3,378,206	3,555,853
オフ・バランス取引等項目	220,627	101,724
CVAリスクを8%で除して得た額	16,820	22,814
中央清算機関関連エクスポージャー	595	576
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	173,779	173,474
旧所要自己資本の額に告示に定める率を乗じて得た額が新所要自己資本の額を上回る額に12.50を乗じて得た額	—	—
単体総所要自己資本額（国内基準）（リスク・アセット額×4%）	151,601	154,177

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

(単位：百万円)

	2020年9月30日				
	エクスポージャーの中間期末残高				うちデフォルト・エクスポージャー
		貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引	債券等	デリバティブ取引	
標準的手法が適用されたエクスポージャー	69,436	69,436	—	—	48
内部格付手法が適用されたエクスポージャー	9,918,944	6,925,002	2,948,350	45,591	87,328
合 計	9,988,381	6,994,439	2,948,350	45,591	87,377

(単位：百万円)

	2021年9月30日				
	エクスポージャーの中間期末残高				うちデフォルト・エクスポージャー
		貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引	債券等	デリバティブ取引	
標準的手法が適用されたエクスポージャー	67,109	67,109	—	—	60
内部格付手法が適用されたエクスポージャー	11,024,105	7,252,145	3,729,902	42,057	108,008
合 計	11,091,215	7,319,255	3,729,902	42,057	108,068

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高

(単位：百万円)

		信用リスクエクスポージャー中間期末残高								うちデフォルト・ エクスポージャー	
		貸出金、コミットメント 及びその他のデリバティブ 以外のオフ・バランス取引				債 券 等		デリバティブ取引			
		2020年 9月30日	2021年 9月30日	2020年 9月30日	2021年 9月30日	2020年 9月30日	2021年 9月30日	2020年 9月30日	2021年 9月30日	2020年 9月30日	2021年 9月30日
地 域 別	広 島 県	7,357,335	8,302,972	4,407,054	4,597,398	2,904,689	3,663,516	45,591	42,057	66,155	84,131
	岡 山 県	334,342	322,965	328,770	318,084	5,571	4,880	—	—	10,291	10,286
	山 口 県	224,100	221,682	221,714	219,226	2,385	2,455	—	—	2,303	3,785
	愛 媛 県	522,714	526,440	519,944	524,025	2,770	2,415	—	—	3,342	2,385
	そ の 他	1,478,668	1,648,244	1,447,518	1,593,410	31,149	54,833	—	—	5,235	7,419
	国 外	1,783	1,800	—	—	1,783	1,800	—	—	—	—
	地 域 別 合 計	9,918,944	11,024,105	6,925,002	7,252,145	2,948,350	3,729,902	45,591	42,057	87,328	108,008
業 種 別	製 造 業	885,323	854,274	858,193	817,867	16,610	21,845	10,519	14,561	22,726	24,426
	農 業 ・ 林 業	6,796	6,664	6,744	6,616	—	—	52	48	703	828
	漁 業	1,592	1,543	1,372	1,343	220	200	—	—	16	4
	鉱業、採石業、砂利採取業	4,994	4,388	3,993	3,387	1,000	1,000	—	—	55	24
	建 設 業	190,659	179,133	185,993	174,205	4,649	4,902	15	26	5,049	4,541
	電気・ガス・熱供給・水道業	233,272	236,607	229,943	233,353	380	300	2,948	2,953	3,109	2,530
	情 報 通 信 業	24,741	19,186	24,430	18,798	310	385	0	2	362	484
	運 輸 業 ・ 郵 便 業	629,923	811,021	575,842	764,603	48,737	43,266	5,344	3,151	5,516	4,091
	卸 売 業 ・ 小 売 業	602,649	582,990	588,795	569,740	11,022	9,353	2,831	3,896	18,897	15,159
	金 融 業 ・ 保 険 業	354,720	375,347	253,681	276,848	77,734	81,858	23,304	16,640	806	795
	不 動 産 業	888,642	865,441	880,009	854,157	8,319	10,943	313	340	8,359	17,932
	物 品 賃 貸 業	238,431	306,949	231,044	299,657	7,290	7,200	96	91	462	661
	学術研究、専門・技術サービス業	115,225	122,890	112,766	119,815	2,416	2,977	41	97	3,939	5,578
	宿 泊 業	19,679	20,731	19,679	20,731	—	—	—	—	2,257	6,098
	飲 食 業	42,143	41,366	41,511	40,739	631	626	—	—	2,684	7,920
	生活関連サービス業、娯楽業	85,151	80,410	79,785	74,875	5,349	5,517	16	18	1,688	6,403
	教育、学習支援業	17,258	16,438	17,144	16,321	100	100	13	16	2,135	616
	医 療 ・ 福 祉	159,420	158,775	158,928	158,132	400	435	91	207	2,219	2,351
	各 種 サ ー ビ ス	265,041	162,711	139,777	27,164	125,263	135,541	—	5	1,226	1,821
	国・地方公共団体	3,784,479	4,820,030	1,152,643	1,420,490	2,631,836	3,399,540	—	—	—	—
	個人（住宅・消費・納税資金等）	1,206,221	1,270,294	1,200,146	1,266,388	6,075	3,906	—	—	5,112	5,734
	そ の 他	162,573	86,905	162,573	86,905	—	—	—	—	—	—
	業 種 別 合 計	9,918,944	11,024,105	6,925,002	7,252,145	2,948,350	3,729,902	45,591	42,057	87,328	108,008
残 存 期 間 別	1 年 以 下	1,712,683	1,937,085	1,662,015	1,846,371	44,339	86,834	6,328	3,879	51,793	57,439
	1 年 超 3 年 以 下	828,370	777,309	714,566	676,349	94,878	87,264	18,925	13,694	3,878	8,698
	3 年 超 5 年 以 下	912,560	971,751	782,946	837,985	121,230	126,297	8,383	7,468	7,617	8,212
	5 年 超 7 年 以 下	686,743	678,823	570,288	556,485	112,148	117,469	4,306	4,869	4,092	4,720
	7 年 超 10 年 以 下	1,095,408	1,270,157	850,762	871,980	241,733	392,552	2,911	5,624	5,095	12,109
	10 年 超	2,642,471	2,707,363	2,183,459	2,185,823	454,276	515,019	4,734	6,520	14,781	16,770
	期間の定めのないもの	2,040,706	2,681,614	160,963	277,149	1,879,742	2,404,465	—	—	70	58
残 存 期 間 別 合 計	9,918,944	11,024,105	6,925,002	7,252,145	2,948,350	3,729,902	45,591	42,057	87,328	108,008	

(注) 1. オフ・バランス取引はデリバティブ取引を除きます。

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

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

4. 「信用リスクエクスポージャー中間期末残高」からは、株式等エクスポージャー、証券化エクスポージャーおよびリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを除きます。

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

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及び期中の増減額

(単位：百万円)

		期首残高	期中増加額	期中減少額	中間期末残高
一般貸倒引当金	2020年9月30日	16,377	1,380	—	17,757
	2021年9月30日	17,624	228	—	17,853
個別貸倒引当金	2020年9月30日	15,471	317	—	15,788
	2021年9月30日	21,256	2,878	—	24,135
特定海外債権引当勘定	2020年9月30日	—	—	—	—
	2021年9月30日	—	—	—	—
合 計	2020年9月30日	31,848	1,697	—	33,546
	2021年9月30日	38,881	3,107	—	41,988

個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳

(単位：百万円)

		期首残高		期中増加額		期中減少額		中間期末残高	
		2020年 3月31日	2021年 3月31日					2020年 9月30日	2021年 9月30日
地 域 別	広 島 県	13,126	15,944	146	3,380	—	—	13,273	19,325
	岡 山 県	1,352	1,567	32	—	—	△36	1,384	1,531
	山 口 県	143	312	—	249	△39	—	104	561
	愛 媛 県	374	368	—	—	△7	△68	366	299
	そ の 他	473	3,064	185	—	—	△646	659	2,418
	国 内 計	15,471	21,256	364	3,630	△47	△751	15,788	24,135
	国 外 計	—	—	—	—	—	—	—	—
	地 域 別 合 計	15,471	21,256	364	3,630	△47	△751	15,788	24,135
	製 造 業	6,880	9,331	—	2,013	△147	—	6,733	11,344
	農 業 ・ 林 業	211	308	—	—	△14	△12	197	295
業 種 別	漁 業	0	0	—	—	△0	△0	0	0
	鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—
	建 設 業	850	874	57	—	—	△31	908	843
	電気・ガス・熱供給・水道業	430	1,162	—	1,368	△7	—	423	2,530
	情 報 通 信 業	108	101	—	—	△9	△2	99	99
	運 輸 業 ・ 郵 便 業	1,081	818	94	—	—	△584	1,175	234
	卸 売 業 ・ 小 売 業	3,016	2,549	321	165	—	—	3,338	2,714
	金 融 業 ・ 保 険 業	5	4	—	—	△0	△0	4	4
	不 動 産 業	158	2,319	42	24	—	—	201	2,344
	物 品 賃 貸 業	2	1	—	—	△0	△0	2	1
	学術研究、専門・技術サービス業	510	477	—	—	△36	△50	474	427
	宿 泊 業	150	439	17	—	—	△269	168	169
	飲 食 業	1,338	1,987	—	9	△32	—	1,305	1,997
	生活関連サービス業、娯楽業	350	482	8	155	—	—	359	637
	教 育、学 習 支 援 業	4	2	—	—	△0	△0	4	2
	医 療 ・ 福 祉	13	17	19	1	—	—	32	19
	そ の 他 の サ ー ビ ス	199	229	36	95	—	—	236	325
	地 方 公 共 団 体	—	—	—	—	—	—	—	—
	個人（住宅・消費・納税資金等）	157	147	—	—	△33	△3	124	144
	海外円借款、国内店名義現地貸	—	—	—	—	—	—	—	—
	業 種 別 合 計	15,471	21,256	598	3,833	△281	△955	15,788	24,135

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

	貸出金償却	
	2020年9月30日	2021年9月30日
製 造 業	10,032	14,599
農 業 ・ 林 業	238	305
漁 業	11	11
鉱 業、採 石 業、砂 利 採 取 業	23	—
建 設 業	2,349	2,098
電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	423	2,953
情 報 通 信 業	111	109
運 輸 業 ・ 郵 便 業	1,340	404
卸 売 業 ・ 小 売 業	9,691	9,759
金 融 業 ・ 保 険 業	13	13
不 動 産 業	3,946	6,064
物 品 賃 貸 業	430	362
学 術 研 究、専 門 ・ 技 術 サ ー ビ ス 業	1,132	1,106
宿 泊 業	487	776
飲 食 業	1,708	2,368
生 活 関 連 サ ー ビ ス 業、娛 楽 業	753	1,076
教 育、学 習 支 援 業	19	274
医 療 ・ 福 祉 社	120	92
そ の 他 の サ ー ビ ス	160	254
地 方 公 共 団 体	—	—
個 人 (住 宅 ・ 消 費 ・ 納 税 資 金 等)	301	316
海 外 円 借 款、国 内 店 名 義 現 地 貸 業	—	—
業 種 別 合 計	33,293	42,949

(注) 部分直接償却額を含みます。

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

(単位：百万円)

	信用リスク削減効果を勘案した後のエクスポージャーの額			
	2020年9月30日		2021年9月30日	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	—	—	—	—
10%	—	—	—	—
20%	—	0	—	—
35%	—	—	—	—
50%	—	—	—	—
75%	—	66,566	—	64,456
100%	—	2,820	—	2,592
150%	—	48	—	60
1,250%	—	—	—	—
合 計	—	69,436	—	67,109

(注) 1. 格付は適格格付機関が付与しているものに限り、ます。

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

内部格付手法が適用されるエクスポージャーに関する事項

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

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

(単位：百万円)

スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト区分		エクスポージャーの額	
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	2020年9月30日	2021年9月30日
優	2年半未満	0%	50%	7,146	3,377
	2年半以上	5%	70%	86,920	81,128
良	2年半未満	5%	70%	—	1,079
	2年半以上	10%	90%	8,579	11,543
可	期間の別なし	35%	115%	8,776	7,541
弱い	期間の別なし	100%	250%	—	959
デフォルト	期間の別なし	625%	0%	4,680	4,525
合 計				116,104	110,154

(注) 「スロットティング・クライテリア」とは、告示第153条に規定する5つの信用ランク区分のことです。

② ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け

(単位：百万円)

スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト区分		エクスポージャーの額	
		期待損失額相当	信用リスク・アセット	2020年9月30日	2021年9月30日
優	2年半未満	5%	70%	—	—
	2年半以上	5%	95%	—	—
良	2年半未満	5%	95%	—	—
	2年半以上	5%	120%	—	—
可	期間の別なし	35%	140%	17,560	18,901
弱い	期間の別なし	100%	250%	—	—
デフォルト	期間の別なし	625%	0%	—	—
合 計				17,560	18,901

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

(単位：百万円)

リスク・ウェイト区分	2020年9月30日	2021年9月30日
300% (上場株式等のエクスポージャー)	33,669	53,709
400% (上記以外)	5,570	3,322
合 計	39,240	57,031

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

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

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

(単位：百万円)

(2020年9月30日)	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目
事業法人向けエクスポージャー		1.47%	46.25%	52.59%	2,602,484	130,280
上位格付	正常先	0.12%	47.42%	30.68%	1,808,449	106,979
中位格付	正常先	0.96%	43.45%	93.96%	656,551	19,602
下位格付	要注意先	7.35%	43.28%	180.79%	115,559	2,999
デフォルト	要管理先以下	100.00%	45.60%	—	21,923	699
ソブリン向けエクスポージャー		0.00%	46.03%	0.03%	4,151,646	2,029
上位格付	正常先	0.00%	46.03%	0.03%	4,151,646	2,029
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		0.08%	45.00%	22.80%	68,779	35,569
上位格付	正常先	0.04%	45.00%	21.04%	67,630	34,733
中位格付	正常先	1.74%	45.00%	113.38%	1,149	836
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		0.16%	90.00%	166.83%	57,889	—
上位格付	正常先	0.10%	90.00%	161.36%	54,160	—
中位格付	正常先	0.81%	90.00%	239.20%	3,634	—
下位格付	要注意先	7.35%	90.00%	514.60%	94	—
デフォルト	要管理先以下	100.00%	90.00%	1,192.50%	0	—

(単位：百万円)

(2021年9月30日)	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目
事業法人向けエクスポージャー		1.88%	46.10%	54.25%	2,605,151	150,011
上位格付	正常先	0.12%	47.60%	30.57%	1,654,063	117,456
中位格付	正常先	0.91%	43.38%	94.04%	840,230	27,863
下位格付	要注意先	7.19%	42.52%	172.21%	74,907	4,624
デフォルト	要管理先以下	100.00%	46.43%	—	35,949	66
ソブリン向けエクスポージャー		0.00%	45.94%	0.01%	5,252,163	1,816
上位格付	正常先	0.00%	45.94%	0.01%	5,252,163	1,816
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		0.08%	45.00%	20.98%	66,916	36,604
上位格付	正常先	0.04%	45.00%	19.30%	65,866	35,601
中位格付	正常先	1.68%	45.00%	104.03%	1,050	1,003
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		0.21%	90.00%	143.45%	49,093	—
上位格付	正常先	0.08%	90.00%	128.77%	44,958	—
中位格付	正常先	0.90%	90.00%	278.12%	3,681	—
下位格付	要注意先	7.19%	90.00%	506.06%	453	—
デフォルト	要管理先以下	100.00%	90.00%	1,325.00%	0	—

- (注) 1. 「上位格付」とは格付区分1～4、「中位格付」とは格付区分5～7、「下位格付」とは格付区分8（要注意先）、「デフォルト」とは格付区分9以下（要管理先以下）です。
2. パラメータ推計値やリスク・ウェイトには、信用リスク削減手法の効果を勘案しています。
3. リスク・ウェイトは、1.06のスケールアップファクター（告示第152条で用いられる乗数）を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。
4. EADとは、デフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した額です。
5. オフ・バランス資産項目のEADは、CCF（与信換算掛目）適用後の数値を使用しています。

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

(単位：百万円)

(2020年9月30日)	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	ELdefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント 未引出額	掛目の推計値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
居住用不動産向けエクスポージャー	1.06%	25.73%	—	16.69%	868,191	424	—	—
非延滞	0.34%	25.63%	—	15.43%	855,358	386	—	—
延滞	14.77%	32.27%	—	149.69%	7,742	14	—	—
デフォルト	100.00%	33.42%	29.94%	25.68%	5,090	22	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2.14%	88.41%	—	53.61%	8,767	7,278	184,347	3.95%
非延滞	1.59%	88.41%	—	49.80%	8,383	7,261	184,025	3.95%
延滞	14.14%	88.50%	—	203.40%	348	8	131	6.25%
デフォルト	100.00%	88.35%	73.46%	197.32%	34	8	190	4.44%
その他リテール向けエクスポージャー	3.54%	33.88%	—	32.42%	289,476	9,941	23,831	41.72%
非事業性	非延滞	0.64%	65.71%	—	31,556	79	98	80.35%
	延滞	3.11%	98.52%	—	3,807	—	—	—
	デフォルト	100.00%	27.33%	23.90%	334	—	—	—
事業性	正常先	1.03%	28.52%	—	194,206	9,515	21,177	44.93%
	要注意先	4.55%	29.26%	—	54,214	332	2,535	13.10%
	デフォルト	100.00%	51.20%	40.61%	5,357	14	18	76.77%

(単位：百万円)

(2021年9月30日)	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	ELdefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント 未引出額	掛目の推計値
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		
居住用不動産向けエクスポージャー	1.04%	26.50%	—	16.64%	891,049	362	—	—
非延滞	0.34%	26.39%	—	15.27%	878,821	322	—	—
延滞	14.99%	34.51%	—	162.88%	7,060	17	—	—
デフォルト	100.00%	34.48%	30.76%	49.22%	5,167	22	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1.98%	88.98%	—	52.57%	9,544	7,252	178,723	4.06%
非延滞	1.56%	88.99%	—	49.55%	9,233	7,239	178,401	4.06%
延滞	14.35%	88.48%	—	203.17%	286	2	121	2.27%
デフォルト	100.00%	88.28%	70.83%	231.16%	23	9	200	4.87%
その他リテール向けエクスポージャー	3.60%	33.66%	—	32.16%	280,368	8,910	24,119	36.94%
非事業性	非延滞	0.76%	64.32%	—	36,953	104	637	16.43%
	延滞	17.01%	67.88%	—	149	0	0	0.00%
	デフォルト	100.00%	57.27%	56.21%	668	0	2	0.00%
事業性	正常先	1.18%	27.90%	—	195,382	8,420	21,486	39.19%
	要注意先	4.30%	31.68%	—	42,011	383	1,990	19.28%
	デフォルト	100.00%	53.15%	38.07%	5,203	1	2	43.37%

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

(内部格付手法が適用されるエクスポージャーの損失額の実績値の対比)

(単位：百万円)

	2020年9月30日	2021年9月30日
事業法人向けエクスポージャー	37,757	52,053
ソブリン向けエクスポージャー	—	—
金融機関等向けエクスポージャー	—	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	302	307
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	0
その他リテール向けエクスポージャー	2,942	2,881
合 計	41,003	55,242

(注) 1. 各資産区分毎の損失額の実績値は、以下を合計した額です。

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

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

(要因分析)

事業法人向けエクスポージャーにおいて、不良債権処理額が増加したことを主因とし、2021年9月30日の損失額の実績値は、2020年9月30日比増加しました。

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

(単位：百万円)

	2020年9月30日	
	損失額の推計値	損失額の実績値
事業法人向けエクスポージャー	44,857	37,757
ソブリン向けエクスポージャー	7	—
金融機関等向けエクスポージャー	43	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	2,864	302
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	326	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,976	2,942
合 計	52,075	41,003

(単位：百万円)

	2021年9月30日	
	損失額の推計値	損失額の実績値
事業法人向けエクスポージャー	53,820	52,053
ソブリン向けエクスポージャー	2	—
金融機関等向けエクスポージャー	35	—
PD/LGD方式株式等エクスポージャー	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	2,710	307
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	297	0
その他リテール向けエクスポージャー	3,873	2,881
合 計	60,739	55,242

信用リスク削減手法に関する事項

適格金融資産担保・適格資産担保が適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2020年9月30日		
	適格金融 資産担保	適格 資産担保	計
標準の手法が適用されるポートフォリオ	9,115	—	9,115
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	21,824	871,353	893,177
事業法人向けエクスポージャー	18,826	871,311	890,138
ソブリン向けエクスポージャー	2,998	—	2,998
金融機関等向けエクスポージャー	—	41	41
合 計	30,939	871,353	902,293

(単位：百万円)

	2021年9月30日		
	適格金融 資産担保	適格 資産担保	計
標準の手法が適用されるポートフォリオ	8,511	—	8,511
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	14,028	917,662	931,690
事業法人向けエクスポージャー	10,779	917,621	928,401
ソブリン向けエクスポージャー	3,249	—	3,249
金融機関等向けエクスポージャー	—	40	40
合 計	22,539	917,662	940,202

保証・クレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2020年9月30日		
	保証	クレジット・ デリバティブ	計
標準の手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	423,101	—	423,101
事業法人向けエクスポージャー	129,454	—	129,454
ソブリン向けエクスポージャー	2,280	—	2,280
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	171,401	—	171,401
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	39,949	—	39,949
その他リテール向けエクスポージャー	80,015	—	80,015
合 計	423,101	—	423,101

(単位：百万円)

	2021年9月30日		
	保証	クレジット・ デリバティブ	計
標準の手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	471,805	—	471,805
事業法人向けエクスポージャー	148,452	—	148,452
ソブリン向けエクスポージャー	3,853	—	3,853
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	191,720	—	191,720
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	36,700	—	36,700
その他リテール向けエクスポージャー	91,078	—	91,078
合 計	471,805	—	471,805

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

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

先渡、スワップ、オプションその他の派生商品取引及び長期決済期間取引の与信相当額はカレントエクスポージャー方式にて算出しております。

(単位：百万円)

項 目	2020年9月30日	2021年9月30日
グ ロ ス 再 構 築 コ ス ト の 合 計 額	11,632	12,495
ネットティング効果ならびに担保を勘案する前の与信相当額	52,029	59,521
外国為替関連取引及び金関連取引	44,708	52,133
金 利 関 連 取 引	6,558	6,580
株 式 関 連 取 引	—	—
貴 金 属 関 連 取 引 (金 関 連 取 引 を 除 く)	—	—
そ の 他 コ モ デ ィ テ ィ 関 連 取 引	761	807
ク レ ジ ッ ト ・ デ リ バ テ ィ ブ	—	—
長 期 決 済 期 間 取 引	—	—
ネ ッ テ ィ ン グ 効 果 勘 案 額	△6,437	△16,560
ネットティング効果勘案後で担保を勘案する前の与信相当額	45,591	42,960
担 保 の 額	—	—
ネットティング効果・担保を勘案した後の与信相当額	45,591	42,960

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

与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

クレジット・デリバティブはございません。

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

クレジット・デリバティブはございません。

証券化エクスポージャーに関する事項

銀行がオリジネーターである証券化エクスポージャーに関する事項

該当ございません。

銀行が投資家であるエクスポージャーに関する事項

投資家として保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

原資産の種類	証券化エクスポージャーの額			
	2020年9月30日		2021年9月30日	
	オン・バランス	オフ・バランス	オン・バランス	オフ・バランス
住宅ローン債権	5,331	—	5,001	—
自動車ローン債権	—	—	—	—
クレジットカード債権	—	—	—	—
リース債権	—	—	—	—
事業者向け貸出	—	—	—	—
消費者ローン債権	—	—	—	—
不動産	—	—	—	—
その他	8,344	—	4,597	—
合 計	13,676	—	9,598	—

(注) 再証券化エクスポージャーに該当する取引は保有しておりません。

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

(単位：百万円)

	2020年9月30日			
	証券化エクスポージャー残高			
	オン・バランス		オフ・バランス	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	6,329	97	—	—
20%超50%以下	—	—	—	—
50%超100%以下	1,700	70	—	—
100%超250%以下	2,130	331	—	—
250%超650%以下	2,205	601	—	—
650%超1,250%以下	1,310	686	—	—
1,250%超	—	—	—	—
合 計	13,676	1,788	—	—

(単位：百万円)

	2021年9月30日			
	証券化エクスポージャー残高			
	オン・バランス		オフ・バランス	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	5,001	80	—	—
20%超50%以下	—	—	—	—
50%超100%以下	—	—	—	—
100%超250%以下	806	124	—	—
250%超650%以下	3,790	1,437	—	—
650%超1,250%以下	—	—	—	—
1,250%超	—	—	—	—
合 計	9,598	1,641	—	—

自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により1,250パーセント
のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

(単位：百万円)

原資産の種類	2020年9月30日	2021年9月30日
住宅ローン債権	—	—
自動車ローン債権	—	—
クレジットカード債権	—	—
リース債権	—	—
事業者向け貸出	—	—
消費者ローン債権	—	—
不動産	—	—
その他	—	—
合 計	—	—

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

該当ございません。

自己資本の充実の状況 <バーゼルⅢ（第3の柱）に基づく開示>

出資又は株式等エクスポージャーに関する事項

中間貸借対照表計上額及び時価

出資等又は株式等エクスポージャーの中間貸借対照表計上額等

(単位：百万円)

	2020年9月30日	2021年9月30日
中間貸借対照表計上額	130,484	146,190
上場している出資等又は株式等エクスポージャー	108,798	138,167
上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー	21,686	8,023
時価額		
上場している出資等又は株式等エクスポージャー		
上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー		
子会社・関連会社株式の中間貸借対照表計上額等	14,881	427
子会社・子法人等	14,467	427
関連法人等	414	0
出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額	1,386	3,107
売却損益額	1,902	3,153
償却額	516	45
中間貸借対照表で認識され、かつ中間損益計算書で認識されない評価損益の額	34,464	39,921
中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額	—	—
株式等エクスポージャーの額	97,130	106,124
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	57,889	49,093
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	39,240	57,031
マーケット・ベース方式の内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—	—

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

(単位：百万円)

	2020年9月30日	2021年9月30日
ルックスルー方式	217,686	216,568
マンドート方式	—	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト250%）	—	227
蓋然性方式（リスク・ウェイト400%）	408	372
フォールバック方式	—	—
合 計	218,095	217,169

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

金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		△EVE		△NII	
		2020年9月30日	2021年9月30日	2020年9月30日	2021年9月30日
1	上方パラレルシフト	28,456	29,978	9,965	15,424
2	下方パラレルシフト	32,158	20,734	11,615	5,974
3	スティープ化	8,464	14,338		
4	フラット化				
5	短期金利上昇				
6	短期金利低下				
7	最大値	32,158	29,978	11,615	15,424
8	自己資本の額	2020年9月30日 377,721		2021年9月30日 386,551	

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

(単位：億円)

開示告示に基づく定量的開示の対象となる△EVE及び△NII以外に計測している金利リスク		
	2020年9月30日	2021年9月30日
VaR 信頼水準：99.9% 保有期間：1年（預貸金等）、3ヶ月（有価証券） 観測期間：1年	234	50