

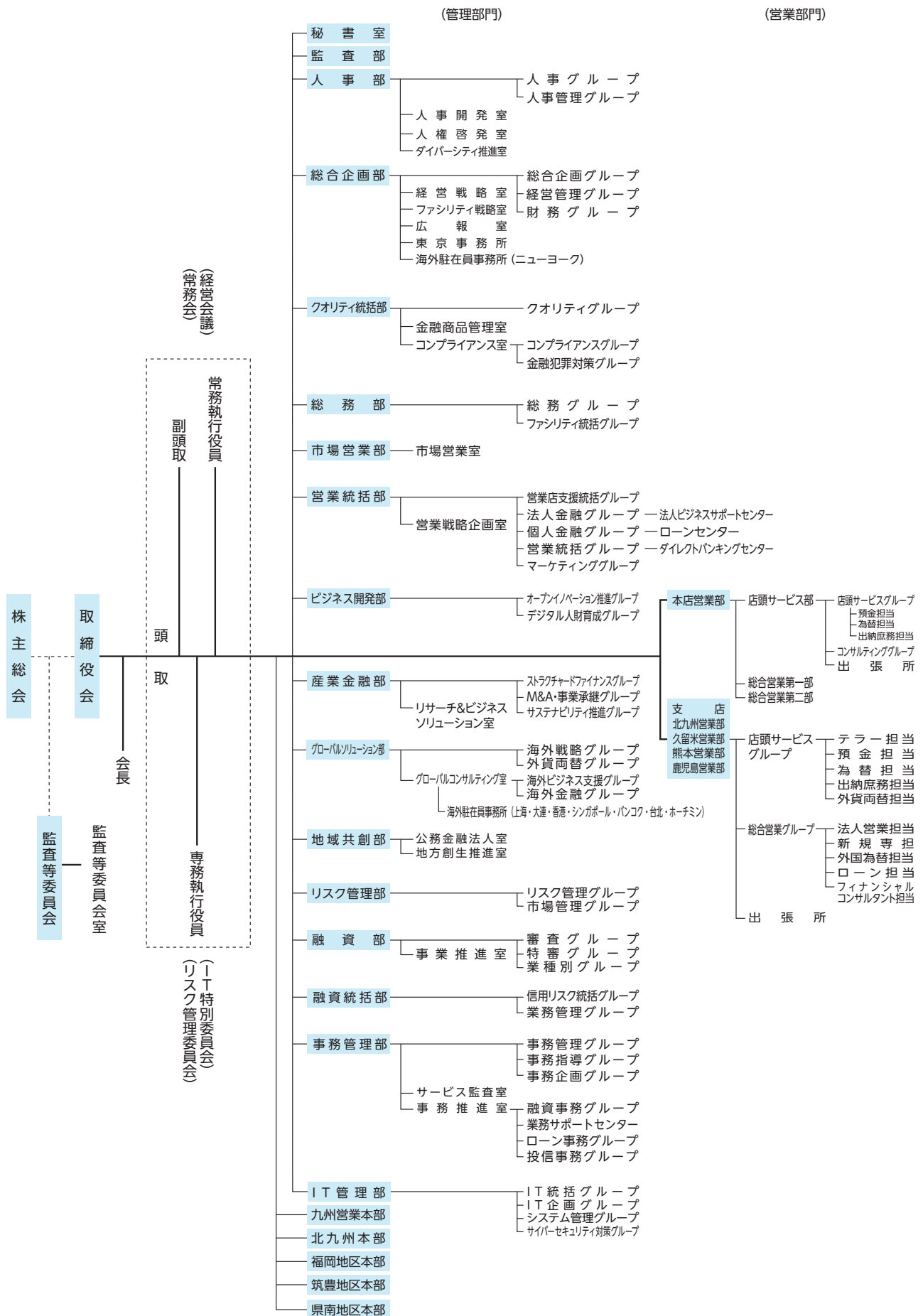
FUKUOKA BANK

福岡銀行
財務データ編

CONTENTS

組織図	113
役員	114
株式の状況・銀行代理業務の概要	115
連結情報	
事業の概況	115
主要な経営指標等の推移	116
連結財務諸表	117
リスク管理債権	133
セグメント情報	133
単体情報	
主要な経営指標等の推移	134
財務諸表	135
損益の状況	142
預金	145
貸出金等	146
有価証券	148
信託業務	149
不良債権、引当等	150
時価等情報	151
資産査定等報告書	156
自己資本の充実の状況等について	157
報酬等に関する開示事項（連結・単体共通）	181

組織図



役員

取締役会長兼頭取（代表取締役、執行役員兼務）	しば 柴 と 戸 たか 隆 しげ 成	取締役副頭取 （代表取締役、北九州代表、執行役員兼務）	よし 吉 だ 田 やす 泰 ひこ 彦
取締役専務執行役員	ご 五 とう 島 ひさし 久	取締役専務執行役員	み 三 よし 好 ひろ 啓 し 司
取締役常務執行役員	はやし 林 ひで 秀 ゆき 之	取締役常務執行役員（福岡地区本部長）	た 田 しろ 代 のぶ 信 ゆき 行
取締役常務執行役員	こ 小 ばやし 林 さとる 智	取締役（非業務執行取締役）	ふか 深 さわ 沢 まさ 政 ひこ 彦
取締役（非業務執行取締役）	こ 小 すぎ 杉 とし 俊 や 哉	取締役（監査等委員・常勤）	しめ 占 の 野 よし 義 たか 隆
取締役（監査等委員・社外）	ぬき 貫 まさ 正 よし 義	取締役（監査等委員・社外）	たけ 竹 しま 島 かず 和 ゆき 幸
常務執行役員（県南地区本部長）	ふる 古 え 江 ひさ 寿 のり 則	常務執行役員（北九州本部長）	ふじ 藤 の 野 けい 啓 すけ 介
常務執行役員	はやし 林 ひろ 敬 やす 恭	執行役員	たに 谷 がわ 川 こう 浩 じ 二
執行役員（九州営業本部長）	たか 高 だ 田 ひろし 洋	執行役員	はし 橋 づめ 詰 ひろし 洋
執行役員（黒崎支店長）	の 野 なか 中 ひろ 宏 ゆき 之	執行役員（北九州営業部長）	やま 山 なか 中 みつ 満 お 夫
執行役員	なる 成 せ 瀬 がく 岳 と 人	執行役員（筑豊地区本部長）	えの 榎 もと 本 けい 圭 ご 吾
執行役員（東京支店長）	ひら 平 た 田 けい 慶 すけ 介	執行役員（本店営業部長）	はし 橋 づめ 爪 まさ 政 ひろ 博
執行役員（天神町支店長）	こ 小 だま 玉 のり 範 ひさ 寿	執行役員	あか 明 し 石 とし 俊 ひこ 彦
執行役員（IT管理部長）	ひろ 廣 た 田 ゆう 祐 すけ 介	執行役員（人事部長）	くま 熊 もと 本 たく 卓 じ 司
執行役員（総合企画部長）	ふじ 藤 い 井 まさ 雅 ひろ 博	執行役員（営業統括部長）	うえ 上 むら 村 とおる 徹
執行役員（産業金融部長）	ふじ 藤 よし 善 ただし 匡		

2021年7月1日現在

株式の状況・銀行代理業務の概要

(2021年3月31日現在)

1. 大株主

(単位：千株、%)

氏名又は名称	住所	所有株式数	発行済株式（自己株式を除く。）の総数に対する所有株式数の割合
株式会社ふくおかフィナンシャルグループ	福岡市中央区大手門一丁目8番3号	739,952	100.00

(注) 株式数は千株未満を切り捨てて表示しております。

2. 所有者別状況

区 分	株式の状況（1単元の株式数1,000株）							単元未満株式の状況（株）
	政府及び地方公共団体	金融機関	金融商品取引業者	その他の法人	外国法人等		個人その他	
					個人以外	個人		
株主数（人）	－	－	－	1	－	－	－	1
所有株式数（単元）	－	－	－	739,952	－	－	－	739,952
所有株式数の割合（%）	－	－	－	100.00	－	－	－	100.00

■銀行代理業務の概要

当行を所属銀行とする銀行代理業者に関する事項

氏名又は名称	主たる営業所又は事務所の所在地	銀行代理業以外の主要業務	銀行代理業を営む店舗数
株式会社熊本銀行	熊本市中央区水前寺六丁目29番20号	銀行業	63
株式会社十八親和銀行	長崎市銅座町1番11号	銀行業	65
iBankマーケティング株式会社	福岡市中央区西中洲6番27号	情報処理・情報通信サービス業務	1

(注) 熊本銀行についてはP54～P55、十八親和銀行についてはP58～P62の店舗一覧に当行の銀行代理業を営む店舗及び事務所の表示をしております。

連結情報

事業の概況

当連結会計年度の経営成績につきましては、以下のとおりとなりました。

経常収益は、資金運用収益の減少等により、前年比50億9千5百万円減少し、1,913億2千7百万円となりました。経常費用は、前連結会計年度に計上した貸倒引当金の見積りの変更(フォワードルッキングな引当の導入)等に伴う貸倒引当金繰入額の減少を主因として、前年比512億1百万円減少し、1,187億3千1百万円となりました。

以上の結果、経常利益は、前年比461億6百万円増加し、725億9千5百万円となりました。また、親会社株主に帰属する当期純利益は、前年比333億9千8百万円増加し、541億4千5百万円となりました。

当連結会計年度末の総資産は、前年比1兆4,299億円増加し、20兆1,618億円となりました。また、純資産は、前年比775億円増加し、7,281億円となりました。

主要勘定残高につきましては、預金等(譲渡性預金を含む)は、前年比1兆4,532億円増加し、12兆5,445億円となりました。貸出金は、資金繰り支援を中心に法人部門が伸長したことから、前年比4,800億円増加し、11兆2,720億円となりました。また、有価証券は、前年比1,366億円増加し、2兆5,217億円となりました。

主要な経営指標等の推移

連結ベース

		2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度
連結経常収益	百万円	184,190	183,677	195,682	196,422	191,327
うち連結信託報酬	百万円	1	0	0	0	0
連結経常利益	百万円	64,897	62,302	73,738	26,489	72,595
親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	47,963	44,044	53,655	20,747	54,145
連結包括利益	百万円	50,718	72,603	19,900	△25,491	110,531
連結純資産額	百万円	646,170	700,941	700,493	650,583	728,168
連結総資産額	百万円	14,647,264	16,779,450	17,409,736	18,731,937	20,161,844
1株当たり純資産額	円	873.25	947.27	946.67	879.22	984.07
1株当たり当期純利益	円	64.81	59.52	72.51	28.03	73.17
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	円	—	—	—	—	—
自己資本比率	%	4.41	4.17	4.02	3.47	3.61
連結自己資本比率(国内基準)	%	8.87	9.03	9.71	9.56	9.54
連結自己資本利益率	%	7.63	6.53	7.65	3.07	7.85
営業活動によるキャッシュ・フロー	百万円	1,095,691	1,068,692	△127,018	110,617	1,089,191
投資活動によるキャッシュ・フロー	百万円	△90,461	75,455	214,201	△298,262	△101,444
財務活動によるキャッシュ・フロー	百万円	△17,215	△17,832	△40,348	△24,418	△32,557
現金及び現金同等物の期末残高	百万円	2,334,674	3,460,957	3,507,817	3,295,707	4,250,955
従業員数(外、平均臨時従業員数)	人	4,680 [1,649]	4,666 [1,661]	4,641 [1,642]	4,491 [1,648]	4,560 [1,759]
信託財産額	百万円	319	313	305	297	291

- (注) 1.当行及び国内連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。
2.潜在株式調整後1株当たり当期純利益は、潜在株式がないので記載しておりません。
3.自己資本比率は、(期末純資産の部合計－期末非支配株主持分)を期末資産の部合計で除して算出しております。
4.連結自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく2006年金融庁告示第19号に定められた算式に基づき算出してしております。当行は、国内基準を採用しております。
5.連結株価収益率については、当行は上場していないため記載しておりません。
6.平均臨時従業員数は、銀行業の所定労働時間に換算し算出してしております。
7.信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務に係る信託財産額を記載しております。なお、連結会社のうち、該当する信託業務を営む会社は当行1社です。

※ここに掲載しております連結財務諸表は、会社法第396条第1項及び金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、EY新日本有限責任監査法人の監査証明を受けております。

連結財務諸表

■連結貸借対照表		(単位：百万円)	
科 目	2019年度 金 額	2020年度 金 額	
[資産の部]			
現 金 預 け 金 ※8	3,313,958	4,269,267	
コールローン及び買入手形	1,084,074	901,864	
買 現 先 勘 定	37,621	—	
債券貸借取引支払保証金	—	102,715	
買 入 金 銭 債 権	54,538	40,289	
特 定 取 引 資 産	1,152	1,090	
金 銭 の 信 託	4,734	9,215	
有 価 証 券 ※1,8,9,14	2,385,047	2,521,733	
貸 出 金 ※3,4,5,6,7,8,9	10,791,948	11,272,044	
外 国 為 替 ※7	26,430	12,875	
そ の 他 資 産 ※8	213,518	179,040	
有 形 固 定 資 産 ※11,12	150,173	148,599	
建 物	41,788	40,356	
土 地 ※10	102,631	102,446	
リ ー ス 資 産	1,528	1,701	
建 設 仮 勘 定	385	148	
その他の有形固定資産	3,838	3,946	
無 形 固 定 資 産	11,436	10,085	
ソ フ ト ウ ェ ア	8,687	8,922	
その他の無形固定資産	2,748	1,162	
退職給付に係る資産	3,089	15,485	
繰 延 税 金 資 産	32,199	6,702	
支 払 承 諾 見 返	759,439	807,779	
貸 倒 引 当 金	△137,426	△136,946	
資 産 の 部 合 計	18,731,937	20,161,844	
[負債の部]			
預 金 ※8	10,909,951	12,401,070	
譲 渡 性 預 金	181,364	143,447	
コールマネー及び売渡手形	2,253,113	1,705,951	
売 現 先 勘 定 ※8	1,352,814	1,331,403	
債券貸借取引受入担保金 ※8	557,115	902,087	
特 定 取 引 負 債	—	0	
借 用 金 ※8	1,888,532	1,969,298	
外 国 為 替	1,544	1,891	
社 債 ※13	10,000	10,000	
そ の 他 負 債	138,755	132,518	
退職給付に係る負債	1,044	1,088	
利息返還損失引当金	26	22	
睡眠預金払戻損失引当金	4,661	3,890	
その他の偶発損失引当金	0	0	
特 別 法 上 の 引 当 金	22	24	
繰 延 税 金 負 債	6	271	
再評価に係る繰延税金負債 ※10	22,961	22,929	
支 払 承 諾	759,439	807,779	
負 債 の 部 合 計	18,081,354	19,433,676	
[純資産の部]			
資 本 金	82,329	82,329	
資 本 剰 余 金	60,587	60,587	
利 益 剰 余 金	430,880	452,152	
株 主 資 本 合 計	573,797	595,069	
その他有価証券評価差額金	62,433	95,162	
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△31,115	△16,249	
土 地 再 評 価 差 額 金 ※10	51,495	51,422	
退職給付に係る調整累計額	△6,028	2,763	
その他の包括利益累計額合計	76,785	133,098	
純 資 産 の 部 合 計	650,583	728,168	
負債及び純資産の部合計	18,731,937	20,161,844	

■連結損益計算書		(単位：百万円)	
科 目	2019年度 金 額	2020年度 金 額	
経 常 収 益	196,422	191,327	
資 金 運 用 収 益	137,818	127,350	
貸 出 金 利 息	105,231	99,577	
有価証券利息配当金	26,584	25,628	
コールローン利息及び買入手形利息	△205	△278	
買 現 先 利 息	0	△214	
債券貸借取引受入利息	—	1	
預 け 金 利 息	0	0	
その他の受入利息	6,207	2,634	
信 託 報 酬	0	0	
役 務 取 引 等 収 益	40,553	40,569	
特 定 取 引 収 益	337	754	
そ の 他 業 務 収 益	10,249	15,374	
そ の 他 経 常 収 益	7,461	7,276	
償却債権取立益	364	217	
その他の経常収益 ※1	7,097	7,059	
経 常 費 用	169,932	118,731	
資 金 調 達 費 用	24,413	12,255	
預 金 利 息	4,781	1,006	
譲渡性預金利息	38	20	
コールマネー利息及び売渡手形利息	△908	△702	
売 現 先 利 息	1,592	△292	
債券貸借取引支払利息	5,481	1,659	
借 用 金 利 息	1,584	1,178	
社 債 利 息	195	194	
その他の支払利息	11,648	9,191	
役 務 取 引 等 費 用	15,797	15,152	
そ の 他 業 務 費 用	696	4,190	
営 業 経 費 ※2	77,289	80,355	
そ の 他 経 常 費 用	51,735	6,777	
貸倒引当金繰入額	43,054	3,307	
その他の経常費用 ※3	8,681	3,470	
経 常 利 益	26,489	72,595	
特 別 利 益	—	58	
負ののれん発生益	—	58	
特 別 損 失	244	189	
固定資産処分損	133	51	
減 損 損 失	110	135	
金融商品取引責任準備金繰入額	—	1	
税金等調整前当期純利益	26,245	72,464	
法人税、住民税及び事業税	14,510	16,567	
法 人 税 等 調 整 額	△9,011	1,751	
法 人 税 等 合 計	5,498	18,319	
当 期 純 利 益	20,747	54,145	
親会社株主に帰属する当期純利益	20,747	54,145	

■連結包括利益計算書		(単位：百万円)	
科 目	2019年度 金 額	2020年度 金 額	
当 期 純 利 益	20,747	54,145	
そ の 他 の 包 括 利 益 ※1	△46,238	56,386	
その他有価証券評価差額金	△28,351	32,729	
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△11,663	14,865	
退職給付に係る調整額	△6,223	8,791	
包 括 利 益	△25,491	110,531	
(内 訳)			
親会社株主に係る包括利益	△25,491	110,531	

連結財務諸表

■連結株主資本等変動計算書

2019年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本			
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	株主資本合計
当期首残高	82,329	60,587	434,486	577,403
当期変動額				
剰余金の配当			△24,418	△24,418
親会社株主に帰属する 当期純利益			20,747	20,747
土地再評価差額金の取崩			65	65
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）				
当期変動額合計	－	－	△3,605	△3,605
当期末残高	82,329	60,587	430,880	573,797

	その他の包括利益累計額					純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価 差額金	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	90,785	△19,451	51,560	194	123,089	700,493
当期変動額						
剰余金の配当						△24,418
親会社株主に帰属する 当期純利益						20,747
土地再評価差額金の取崩						65
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	△28,351	△11,663	△65	△6,223	△46,304	△46,304
当期変動額合計	△28,351	△11,663	△65	△6,223	△46,304	△49,909
当期末残高	62,433	△31,115	51,495	△6,028	76,785	650,583

2020年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本			
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	株主資本合計
当期首残高	82,329	60,587	430,880	573,797
当期変動額				
剰余金の配当			△32,946	△32,946
親会社株主に帰属する 当期純利益			54,145	54,145
土地再評価差額金の取崩			73	73
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）				
当期変動額合計	－	－	21,272	21,272
当期末残高	82,329	60,587	452,152	595,069

	その他の包括利益累計額					純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価 差額金	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	62,433	△31,115	51,495	△6,028	76,785	650,583
当期変動額						
剰余金の配当						△32,946
親会社株主に帰属する 当期純利益						54,145
土地再評価差額金の取崩						73
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	32,729	14,865	△73	8,791	56,313	56,313
当期変動額合計	32,729	14,865	△73	8,791	56,313	77,585
当期末残高	95,162	△16,249	51,422	2,763	133,098	728,168

連結財務諸表

■連結キャッシュ・フロー計算書			(単位：百万円)
	2019年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	2020年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)	
	金 額	金 額	
営業活動によるキャッシュ・フロー			
税金等調整前当期純利益	26,245	72,464	
減価償却費	7,221	7,584	
減損損失	110	135	
のれん償却額	－	7	
負ののれん発生益	－	△58	
貸倒引当金の増減(△)	33,985	△499	
退職給付に係る資産の増減額(△は増加)	7,248	△12,396	
退職給付に係る負債の増減額(△は減少)	51	△80	
利息返還損失引当金の増減額(△は減少)	3	△4	
睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)	1,167	△771	
その他の偶発損失引当金の増減額(△は減少)	△3	0	
資金運用収益	△137,818	△127,350	
資金調達費用	24,413	12,255	
有価証券関係損益(△)	△866	△5,108	
金銭の信託の運用損益(△は運用益)	151	△80	
為替差損益(△は益)	46	△60	
固定資産処分損益(△は益)	133	51	
特定取引資産の純増(△)減	220	61	
特定取引負債の純増減(△)	△0	0	
貸出金の純増(△)減	△920,660	△480,096	
預金の純増減(△)	479,900	1,491,118	
譲渡性預金の純増減(△)	1,977	△37,916	
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	402,398	80,765	
預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減	△1,448	1,214	
コールローン等の純増(△)減	△270,937	234,080	
債券貸借取引支払保証金の純増(△)減	－	△102,715	
コールマネー等の純増減(△)	493,845	△568,572	
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	△60,892	344,972	
外国為替(資産)の純増(△)減	△21,163	13,555	
外国為替(負債)の純増減(△)	451	346	
資金運用による収入	146,816	138,059	
資金調達による支出	△24,105	△13,719	
その他	△59,203	55,731	
小計	129,285	1,102,974	
法人税等の支払額	△18,668	△13,783	
営業活動によるキャッシュ・フロー	110,617	1,089,191	
投資活動によるキャッシュ・フロー			
有価証券の取得による支出	△806,418	△560,350	
有価証券の売却による収入	105,920	161,919	
有価証券の償還による収入	408,091	303,541	
金銭の信託の増加による支出	－	△1,000	
有形固定資産の取得による支出	△2,587	△1,970	
有形固定資産の売却による収入	1	48	
無形固定資産の取得による支出	△4,720	△2,496	
無形固定資産の売却による収入	1,450	－	
連結の範囲の変更を伴う子会社株式の取得による支出	－	△1,137	
投資活動によるキャッシュ・フロー	△298,262	△101,444	
財務活動によるキャッシュ・フロー			
配当金の支払額	△24,418	△32,557	
財務活動によるキャッシュ・フロー	△24,418	△32,557	
現金及び現金同等物に係る換算差額	△46	60	
現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	△212,110	955,248	
現金及び現金同等物の期首残高	3,507,817	3,295,707	
現金及び現金同等物の期末残高 ※1	3,295,707	4,250,955	

連結財務諸表

注記事項（2020年度）

（連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項）

1. 連結の範囲に関する事項

(1) 連結子会社15社

（連結の範囲の変更）

FFGコンピューターサービス株式会社は、2021年1月22日に十八ソフトウェア株式会社の全株式を取得したため、連結子会社としております。また、株式会社FFGビジネスコンサルティングは、2021年3月31日に株式会社長崎経済研究所の全株式を取得したため、連結子会社としております。

(2) 非連結子会社5社

会社名

FFG農業法人成長支援投資事業有限責任組合

FFG農林漁業成長産業化支援投資事業有限責任組合

FFGベンチャー投資事業有限責任組合第1号

FFGベンチャー投資事業有限責任組合第2号

FFGストラテジー投資事業有限責任組合第1号

非連結子会社は、その資産、経常収益、当期純損益（持分に見合う額）、利益剰余金（持分に見合う額）及びその他の包括利益累計額（持分に見合う額）等からみて、連結の範囲から除いても企業集団の財政状態及び経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除外しております。

2. 持分法の適用に関する事項

(1) 持分法適用の非連結子会社

該当ありません。

(2) 持分法適用の関連会社

該当ありません。

(3) 持分法非適用の非連結子会社5社

会社名

FFG農業法人成長支援投資事業有限責任組合

FFG農林漁業成長産業化支援投資事業有限責任組合

FFGベンチャー投資事業有限責任組合第1号

FFGベンチャー投資事業有限責任組合第2号

FFGストラテジー投資事業有限責任組合第1号

持分法非適用の非連結子会社は、当期純損益（持分に見合う額）、利益剰余金（持分に見合う額）及びその他の包括利益累計額（持分に見合う額）等からみて、持分法の対象から除いても連結財務諸表に重要な影響を与えないため、持分法の対象から除いております。

(4) 持分法非適用の関連会社

該当ありません。

3. 連結子会社の事業年度等に関する事項

(1) 連結子会社の決算日は次のとおりであります。

6月末日 3社

3月末日 12社

(2) 6月末日を決算日とする子会社については、3月末日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表により、またその他の子会社については、それぞれの決算日の財務諸表により連結しております。

連結決算日と上記の決算日等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。

4. 会計方針に関する事項

(1) 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的（以下、「特定取引目的」という。）の取引については、取引の約定時点を基準とし、連結貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を連結損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については連結決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については連結決算日において決済したものとみなした額により行っております。

また、特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当連結会計年度中の受払利息等に、有価証券及び金銭債権等については前連結会計年度末と当連結会計年度末における評価損益の増減額を、派生商品については前連結会計年度末と当連結会計年度末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

(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、満期保有目的の債券については移動平均法による原価法又は償却原価法（定額法）、その他有価証券については原則として連結決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は主として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。

また、外貨建その他有価証券（債券）の換算差額については、外国通貨による時価を決算時の為替相場で換算した金額のうち、外国通貨による時価の変動に係る換算差額（外貨ベースでの評価差額を決算時の直物為替相場で換算した金額）を評価差額とし、それ以外の差額については為替差損益として処理しております。

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（特定取引目的の取引を除く）の評価は、時価法により行っております。

連結財務諸表

(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）

建物については、主として定額法、その他の有形固定資産については、定率法を採用しております。

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（リース資産を除く）

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、当行及び連結子会社で定める利用可能期間（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、原則として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

当行の貸倒引当金は、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、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。

破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者と与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。

上記以外の債権については、景気予測に基づくデフォルト率を推計し、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。

連結子会社の貸倒引当金については、貸倒実績率等に基づく処理を行っております。

(6) 利息返還損失引当金の計上基準

利息返還損失引当金は、利息制限法の上限金利を超過する貸付金利息等の返還請求に備えるため必要な額を計上しております。

(7) 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。

(8) その他の偶発損失引当金の計上基準

その他の偶発損失引当金は、業務上発生する可能性のある偶発損失を見積り、必要と認められる額を計上しております。

(9) 特別法上の引当金の計上基準

特別法上の引当金は、FFG証券株式会社が計上した金融商品取引責任準備金であり、証券事故による損失に備えるため、金融商品取引法第46条の5第1項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。

(10) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定に当たり、退職給付見込額を当連結会計年度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：

発生時に全額を処理

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（10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、一部の連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る期末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。

(11) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

当行及び連結子会社の外貨建資産・負債については、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。

(12) 重要なヘッジ会計の方法

①金利リスク・ヘッジ

当行の金融資産・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委員会実務指針第24号 2020年10月8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、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の（残存）期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

②為替変動リスク・ヘッジ

当行の外貨建金融資産・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委員会実務指針第25号 2020年10月8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。

なお、一部の資産・負債については、金利スワップの特例処理を行っております。

(13) 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、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。

連結財務諸表

- (14) 消費税等の会計処理
当行及び国内連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。
- (15) 連結納税制度の適用
当行及び一部の国内連結子会社は、株式会社ふくおかフィナンシャルグループを連結納税親会社とする連結納税主体の連結納税子会社として、連結納税制度を適用しております。
- (16) 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
当行及び一部の国内連結子会社は、「所得税法等の一部を改正する法律」(2020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項の定めを適用せず、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。
- (17) 関連する会計基準等の定めが明らかでない場合に採用した会計処理の原則及び手続
投資信託の解約・償還に伴う損益について、期中収益分配金等を含めた投資信託全体で益の場合は「有価証券利息配当金」に計上し、損の場合はその金額を「その他業務費用」の国債等債券償還損に計上しております。
- (追加情報)
「会計方針の開示、会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」(企業会計基準第24号 2020年3月31日)を当連結会計年度の年度末に係る連結財務諸表から適用し、「関連する会計基準等の定めが明らかでない場合に採用した会計処理の原則及び手続」を開示しております。

(重要な会計上の見積り)

会計上の見積りにより当連結会計年度に係る連結財務諸表にその額を計上した項目であって、翌連結会計年度に係る連結財務諸表に重要な影響を及ぼす可能性があるものは、次のとおりです。

貸倒引当金

- (1) 当連結会計年度の連結財務諸表に計上した金額

貸倒引当金 136,946百万円

- (2) 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する情報

①算出方法

貸倒引当金の算出方法は、「4.会計方針に関する事項」「(5) 貸倒引当金の計上基準」に記載しております。

②主要な仮定

主要な仮定は、「債務者区分の判定における貸出先の将来の業績見通し」及び「景気予測に基づくデフォルト率の推計における将来の景気見通し」であります。それぞれの仮定の内容は次のとおりです。

- ・債務者区分の判定における貸出先の将来の業績見通し
各債務者の収益獲得能力を個別に評価し、設定しております。
- ・景気予測に基づくデフォルト率の推計における将来の景気見通し
足元の経済指標及び過去の景気循環等から予測し、設定しております。当連結会計年度末においては、新型コロナウイルス感染症の再拡大により足元の景気回復は停滞しているものの、今後ワクチンの普及とともに経済活動の制限が徐々に緩和され、景気は緩やかな回復に向かうと仮定しております。

③翌連結会計年度の連結財務諸表に与える影響

主要な仮定は、いずれも見積りの不確実性が高く、当初の見積りに用いた仮定が変化した場合、翌連結会計年度に係る連結財務諸表における貸倒引当金に重要な影響を及ぼす可能性があります。

(未適用の会計基準等)

- ・「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 2020年3月31日)
- ・「収益認識に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第30号 2021年3月26日)

(1) 概要

収益認識に関する包括的な会計基準であります。収益は、次の5つのステップを適用し認識されます。

- ステップ1：顧客との契約を識別する。
- ステップ2：契約における履行義務を識別する。
- ステップ3：取引価格を算定する。
- ステップ4：契約における履行義務に取引価格を配分する。
- ステップ5：履行義務を充足した時に又は充足するにつれて収益を認識する。

(2) 適用予定日

2022年3月期の期首より適用予定であります。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

当該会計基準等の適用による影響は、評価中であります。

- ・「時価の算定に関する会計基準」(企業会計基準第30号 2019年7月4日)
- ・「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2019年7月4日)
- ・「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号 2019年7月4日)
- ・「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日)

(1) 概要

国際的な会計基準の定めとの比較可能性を向上させるため、「時価の算定に関する会計基準」及び「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(以下、「時価算定会計基準等」という。)が開発され、時価の算定方法に関するガイダンス等が定められました。時価算定会計基準等は、「金融商品に関する会計基準」における金融商品の時価に適用されます。

また、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」が改訂され、金融商品の時価のレベルごとの内訳等の注記事項が定められました。

(2) 適用予定日

2022年3月期の期首より適用予定であります。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

当該会計基準等の適用による影響は、評価中であります。

連結財務諸表

(表示方法の変更)

「会計上の見積りの開示に関する会計基準」の適用

「会計上の見積りの開示に関する会計基準」(企業会計基準第31号 2020年3月31日)を当連結会計年度の年度末に係る連結財務諸表から適用し、連結財務諸表に重要な会計上の見積りに関する注記を記載しております。

(連結貸借対照表関係)

- ※1 非連結子会社の株式又は出資金の総額
出資金 6,542百万円
- 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はありません。
無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により借り入れている有価証券のうち、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する有価証券は次のとおりであります。
(再)担保に差し入れている有価証券 577,835百万円
当連結会計年度末に当該処分をせずに所有している有価証券 63百万円
- ※3 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。
破綻先債権額 8,089百万円
延滞債権額 110,210百万円
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(1965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ヵ月以上延滞債権額は次のとおりであります。
3ヵ月以上延滞債権額 149百万円
なお、3ヵ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次のとおりであります。
貸出条件緩和債権額 65,477百万円
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ヵ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ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。
合計額 183,926百万円
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、「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委員会実務指針第24号 2020年10月8日)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商業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、その額面金額は次のとおりであります。
22,991百万円
- ※8 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 2,732,110百万円
貸出金 2,201,747
その他資産 3
計 4,933,861
担保資産に対応する債務
預金 45,590
売現先勘定 1,331,403
債券貸借取引受入担保金 902,087
借入金 1,966,687
上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。
現金預け金 2,848百万円
その他資産 130百万円
非連結子会社の借入金等にかかる担保提供資産はありません。
また、その他資産には、先物取引差入証拠金、金融商品等差入担保金及び保証金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。
先物取引差入証拠金 158百万円
金融商品等差入担保金 120,574百万円
保証金 1,495百万円
なお、手形の再割引は、「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委員会実務指針第24号 2020年10月8日)に基づき金融取引として処理しておりますが、これにより引き渡した商業手形及び買入外国為替等はありませ

連結財務諸表

- ※9 当座貸越契約及び貸付金等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次のとおりであります。

融資未実行残高	3,465,002百万円
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)	3,158,916百万円

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当行及び連結子会社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、当行及び連結子会社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。

- ※10 土地の再評価に関する法律（1998年3月31日公布法律第34号）に基づき、当行の事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

再評価を行った年月日 1998年3月31日

同法律第3条第3項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令（1998年3月31日公布政令第119号）第2条第4号に定める算定方法に基づいて、地価税法に規定する地価税の課税価格の計算の基礎となる土地の価額(路線価)を基準として時価を算出。

同法律第10条に定める再評価を行った事業用の土地の期末における時価の合計額と当該事業用の土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額

△8,292百万円

- ※11 有形固定資産の減価償却累計額 82,012百万円
- ※12 有形固定資産の圧縮記帳額 5,416百万円
(当連結会計年度の圧縮記帳額) (－百万円)
- ※13 社債には、期限前償還条項付無担保社債（劣後特約付）が含まれております。
期限前償還条項付無担保社債 10,000百万円
(劣後特約付)
- ※14 「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 19,017百万円

(連結損益計算書関係)

- ※1 その他の経常収益には、次のものを含んでおります。
株式等売却益 6,003百万円
- ※2 営業経費には、次のものを含んでおります。
給料・手当 31,260百万円
退職給付費用 641百万円
業務委託費 8,142百万円
- ※3 その他の経常費用には、次のものを含んでおります。
株式等売却損 1,267百万円

(連結包括利益計算書関係)

- ※1 その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額
(単位：百万円)

その他有価証券評価差額金	
当期発生額	48,905
組替調整額	△2,490
税効果調整前	46,415
税効果額	△13,686
その他有価証券評価差額金	32,729
繰延ヘッジ損益	
当期発生額	17,245
組替調整額	4,113
税効果調整前	21,359
税効果額	△6,493
繰延ヘッジ損益	14,865
退職給付に係る調整額	
当期発生額	11,800
組替調整額	830
税効果調整前	12,631
税効果額	△3,839
退職給付に係る調整額	8,791
その他の包括利益合計	56,386

連結財務諸表

(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 期首株式数	当連結会計年度 増加株式数	当連結会計年度 減少株式数	当連結会計年度 末株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	739,952	—	—	739,952	
合計	739,952	—	—	739,952	
自己株式					
普通株式	—	—	—	—	
合計	—	—	—	—	

2. 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

① 金銭による配当

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり配当額 (円)	基準日	効力発生日
2020年6月26日 定時株主総会	普通株式	14,429	19.50	2020年3月31日	2020年6月26日
2020年11月12日 取締役会	普通株式	18,128	24.50	2020年9月30日	2020年12月9日

② 金銭以外による配当

(決議)	株式の種類	配当財産の種類	配当財産の帳簿価格 (百万円)	1株当たり配当額 (円)	基準日	効力発生日
2020年6月26日 定時株主総会	普通株式	有価証券	388	0.52	—	2020年6月26日

(注) 当行が保有する株式会社ふくおかフィナンシャルグループの普通株式271千株を現物配当しております。

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり配当額 (円)	基準日	効力発生日
2021年6月29日 定時株主総会	普通株式	14,429	利益剰余金	19.50	2021年3月31日	2021年6月29日

(連結キャッシュ・フロー計算書関係)

※1 現金及び現金同等物の期末残高と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	4,269,267百万円
預け金（日本銀行預け金を除く）	△18,311
現金及び現金同等物	4,250,955

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当行グループは、銀行業務を中心に様々な金融サービスを提供しております。これらの事業において、資金運用手段はお客様への貸出金を主として、その他コールローン及び債券を中心とした有価証券等であります。また、資金調達手段はお客様からお預かりする預金を主として、その他コールマネー、借入金、社債等であります。このように、主として金利変動を伴う金融資産及び金融負債を有しているため、金利変動による不利な影響が生じないように、当行グループでは、資産及び負債の総合的管理（ALM）をしております。その一環として、デリバティブ取引も行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当行グループが保有する金融商品の内容及びそのリスクは、主として以下のとおりであります。

(貸出金)

主に国内の法人及び個人のお客様に対する貸出金であり、貸出先の財務状況の悪化等により、資産の価値が減少ないし消失し損失を被る信用リスク及び金利が変動することにより利益が減少するないし損失を被る金利リスクに晒されております。

(有価証券)

主に株式及び債券であり、発行体の信用リスク、金利リスク、市場の価値が変動し損失を被る価格変動リスク及び一定の環境の下で売却が困難になるなどの流動性リスク（市場流動性リスク）に晒されております。金利リスクのうち、一部は金利スワップ取引を行うことにより当該リスクを軽減しております。外貨建債券については、上記リスクのほか、為替の変動により損失を被る為替変動リスクに晒されておりますが、通貨スワップ取引等を行うことにより当該リスクを軽減しております。

(預金及び譲渡性預金)

主に法人及び個人のお客様からお預かりする当座預金、普通預金等の要求払預金、自由金利定期等の定期性預金及び譲渡性預金であり、予期せぬ資金の流出により、必要な資金確保が困難になる等の流動性リスク（資金繰りリスク）に晒されております。

(デリバティブ取引)

デリバティブ取引はお客様に対するヘッジ手段等の提供や、当行グループの資産及び負債の総合的管理（ALM）等を目的に行っており、市場リスク（金利リスク、価格変動リスク、為替変動リスク）、信用リスク及び流動性リスク（市場流動性リスク）に晒されております。

また、ALMの一環として、金利リスク及び為替変動リスクを回避する目的で行っているデリバティブ取引の一部にはヘッジ会計を適用しておりますが、当該ヘッジ会計に関するヘッジ手段、ヘッジ対象、ヘッジ方針及びヘッジの有効性の評価方法等につきましては、「(連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項) 4. 会計方針に関する事項」の「(12) 重要なヘッジ会計の

連結財務諸表

方法」に記載のとおりであります。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

①信用リスクの管理

信用リスクは当行グループが保有する主要なリスクであり、資産の健全性を維持しつつ適正な収益をあげるうえで、適切な信用リスク管理を行うことは銀行経営における最も重要な課題の一つとなっております。

当行グループの取締役会は、信用リスク管理の基本方針を定めた「信用リスク管理方針」及び基本方針に基づき与信業務を適切に運営するための基本的な考え方や判断・行動の基準を明記した「与信の基本方針（クレジット・ポリシー）」を制定し、信用リスクを適切に管理しております。また、債務者の実態把握、債務者に対する経営相談・経営指導及び経営改善に向けた取り組みへの支援を行っております。加えて、個別債務者やポートフォリオ等の信用リスク量を算定し、一般貸倒引当金の検証、自己資本との比較、信用リスク管理手法への活用等を行い、信用リスクを合理的かつ定量的に把握しております。

信用リスク管理にかかる組織は、信用リスク管理部門及び内部監査部門で明確に分離しております。さらに信用リスク管理部門には、審査部門、与信管理部門、格付運用部門、問題債権管理部門を設置しており、信用リスク管理の実効性を確保しております。与信管理部門は、信用リスクに関するアクションプランを定めた「リスク管理プログラム」に則り、信用リスク管理態勢の整備・確立に努めております。内部監査部門は、信用リスクの管理状況の適切性を監査しております。

また、与信管理部門は、信用リスク及び信用リスク管理の状況について定期的に又は必要に応じて適時・適切に取締役会やALM委員会等へ報告しております。

有価証券の発行体の信用リスク及びデリバティブ取引のカウンターパーティーリスクに関しては、信用リスク管理部門において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理を行っております。

②市場リスクの管理

当行グループの収益の中で、金利リスク等の市場リスクにかかる収益は、信用リスクのそれとともに大きな収益源の一つですが、そのリスク・テイクの内容次第では、市場リスク・ファクターの変動によって収益力や財務内容の健全性に重大な影響を及ぼすことになります。

当行グループの取締役会は、市場リスク管理の基本方針を定めた「市場リスク管理方針」及び具体的管理方法を定めた管理規則を制定し、市場リスクを適切に管理しております。

当行グループでは、ALM委員会においてマーケット環境の変化に対する機動的かつ具体的な対応策を協議し、対応方針を決定しております。リスク限度枠等については、株式会社ふくおかフィナンシャルグループから配賦されたリスク資本額やその他市場リスク管理に必要な限度枠を常務会等で設定し、半期に一度、見直しを行っております。

市場リスク管理にかかる組織は、市場取引部門（フロント・オフィス）、市場リスク管理部門（ミドル・オフィス）、市場事務管理部門（バック・オフィス）及び内部監査部門で明確に分離しており、相互牽制機能が発揮できる組織体制としております。市場リスク管理部門は、市場リスクに関するアクションプランを定めた「リスク管理プログラム」に則り、市場リスク管理態勢の整備・確立に努めております。内部監査部門は、市場リスクの管理状況の適切性を監査しております。

また、市場リスク管理部門は、市場リスク及び市場リスク管理の状況について定期的に又は必要に応じて適時・適切に取締役会やALM委員会等へ報告しております。

<市場リスクに係る定量的情報>

(ア) トレーディング目的の金融商品

当行グループでは、「特定取引資産」である売買目的有価証券、「デリバティブ取引」のうち金利関連取引、通貨関連取引及び債券関連取引の一部をトレーディング目的で保有しております。

これらの金融商品はお客様との取引及びその反対取引がほとんどであり、リスクは僅少であります。

(イ) トレーディング目的以外の金融商品

(i) 金利リスク

当行グループにおいて、主要なリスク変数である金利の変動の影響を受ける主たる金融商品は、「貸出金」、「有価証券」のうち債券、「預金」、「借入金」、「社債」、「デリバティブ取引」のうち金利関連取引であります。

当行グループでは、これらの金融資産及び金融負債について、ヒストリカル・シミュレーション法（保有期間60日、信頼区間99%、観測期間1,250日）によってVaRを算定しており、金利の変動リスク管理にあたっての定量的分析に利用しております。

2021年3月31日現在で当行グループの金利リスク量（損失額の推計値）は、18,279百万円であります。

当行グループでは、モデルが算出するVaRと、VaR計測時のポートフォリオに基づく仮定の損益とを比較するバックテストを実行しております。金利リスクのうち、国内バンキング部門においては、2020年度に関して実施したバックテストの結果、損失がVaRを2回超過しておりますが、超過回数は4回以内に収まっているため、使用する計測モデルは、十分な精度により金利リスクを捕捉しているものと考えております。

なお、金融負債の「預金」のうち満期のない「流動性預金」については、内部モデルによりその長期滞留性を考慮して適切に推計した期日を用いて、VaRを算定しております。

但し、VaRは過去の相場変動をベースに、統計的に算出した一定の発生確率での金利リスク量を計測しているため、過去の相場変動で観測できなかった金利変動が発生した場合は、リスクを捕捉できない可能性があります。

(ii) 価格変動リスク

当行グループにおいて、主要なリスク変数である株価の変動の影響を受ける主たる金融商品は、「有価証券」のうち上場株式及び投資信託であります。

当行グループでは、これらの金融資産について、ヒストリカル・シミュレーション法（上場株式は保有期間120日、信頼区間99%、観測期間1,250日、投資信託は保有期間60日、信頼区間99%、観測期間1,250日）によってVaRを算定しており、価格変動リスクの管理にあたっての定量的分析に利用しております。

2021年3月31日現在で当行グループの価格変動リスク量は、54,859百万円であります。

当行グループでは、モデルが算出するVaRと、VaR計測時のポートフォリオに基づく仮定の損益とを比較するバックテストを実行しております。2019年度に関して実施したバックテストの結果、損失がVaRを複数回超過したため、観測期間を見直すことで、保守性を確保しております。

このように、VaRは過去の相場変動をベースに、統計的に算出した一定の発生確率での価格変動リスク量を計測する手法であり、過去の相場変動で観測できなかった価格変動が発生した場合は、リスクを捕捉できない可能性があるため、当行グループでは、必要に応じて、適時・適切に使用する計測モデル等の見直しを行い、リスクを捕捉する精度を向上させております。

(iii) 為替変動リスク

当行グループにおいて、リスク変数である為替の変動の影響を受ける主たる金融商品は、「貸出金」のうち外貨建貸付金、「有価証券」のうち外貨建債券、「預金」のうち外貨建預金、「デリバティブ取引」のうち通貨関連取引であります。

連結財務諸表

当行グループでは、当該金融資産と金融負債相殺後の純額をコントロールすることによって為替リスクを回避しており、リスクは僅少であります。

③流動性リスクの管理

当行グループでは、流動性リスクの軽視が経営破綻や、ひいては金融機関全体の連鎖的破綻（システミック・リスク）の顕在化につながりかねないため、流動性リスクの管理には万全を期す必要があると考えております。

当行グループの取締役会は、流動性リスク管理の基本方針を定めた「流動性リスク管理方針」、具体的管理方法を定めた管理規則及び流動性危機時の対応方針を定めた規則を制定し、流動性リスクを適切に管理しております。

当行グループでは、ALM委員会においてマーケット環境の変化に対する機動的かつ具体的な対応策を協議し、対応方針を決定しております。リスク限度枠等については、資金繰りリミットや担保差入限度額等を常務会等で設定し、半期に一度、見直しを行っております。

当行グループの資金繰りの状況について、状況に応じた管理区分（平常時・懸念時・危機時等）及び状況に応じた対応方針を定め、資金繰り管理部門が月次で管理区分を判断し、ALM委員会が必要に応じて対応方針を協議する体制としております。

流動性リスク管理にかかる組織は、日々の資金繰りの管理・運営を行う資金繰り管理部門、日々の資金繰りの管理・運営等の適切性のモニタリング等を行う流動性リスク管理部門及び内部監査部門で明確に分離しており、相互牽制機能が発揮できる組織体制としております。流動性リスク管理部門は、流動性リスクに関するアクションプランを定めた「リスク管理プログラム」に則り、流動性リスク管理態勢の整備・確立に努めております。内部監査部門は、流動性リスクの管理状況の適切性を監査しております。

また、流動性リスク管理部門は、流動性リスク及び流動性リスク管理の状況について定期的に又は必要に応じて適時・適切に取締役会やALM委員会等へ報告しております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

2. 金融商品の時価等に関する事項

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）。また、「連結貸借対照表計上額」の重要性が乏しい科目については、記載を省略しております。

（単位：百万円）

	連結貸借対照表計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	4,269,267	4,269,267	△0
(2) コールローン及び買入手形	901,864	901,865	1
(3) 買現先勘定	—	—	—
(4) 債券貸借取引支払保証金	102,715	102,707	△8
(5) 買入金銭債権（※1）	40,070	40,132	61
(6) 有価証券			
満期保有目的の債券	29,645	30,068	422
その他有価証券	2,446,696	2,446,696	—
(7) 貸出金	11,272,044		
貸倒引当金（※1）	△131,596		
	11,140,448	11,277,010	136,562
資産計	18,930,708	19,067,748	137,039
(1) 預金	12,401,070	12,401,191	121
(2) 譲渡性預金	143,447	143,449	1
(3) コールマネー及び売渡手形	1,705,951	1,705,923	△28
(4) 売現先勘定	1,331,403	1,331,423	19
(5) 債券貸借取引受入担保金	902,087	902,082	△5
(6) 借入金	1,969,298	1,961,877	△7,420
(7) 社債	10,000	10,096	96
負債計	18,463,258	18,456,043	△7,214
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	3,339	3,339	—
ヘッジ会計が適用されているもの（※3）	(26,240)	(26,240)	—
デリバティブ取引計	(22,901)	(22,901)	—

（※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、買入金銭債権に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

（※2）特定取引資産・負債及びその他資産・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。

（※3）ヘッジ対象である貸出金・有価証券等の金融資産・負債のキャッシュ・フローの固定化、相場変動の相殺または為替変動リスクの減殺を行うためにヘッジ手段として指定した金利スワップ・通貨スワップ等であり、繰延ヘッジ・特例処理・振当処理を適用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」（実務対応報告第40号 2020年9月29日）を適用しております。

連結財務諸表

(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、個々の取引から発生する将来キャッシュ・フローを見積もり、期間別の無リスクの市場利子率に、内部格付に準じた債務者区分ごとの予想損失率に基づく信用リスク要因等を上乗せした利率で割り引いた現在価値を算定しております。

(2) コールローン及び買入手形、(3) 買現先勘定、および (4) 債券貸借取引支払保証金

これらのうち、有担保取引については、ほとんどの部分が担保により信用リスクが相殺されているため、個々の取引から発生する将来キャッシュ・フローを見積もり、期間別の無リスクの市場利子率で割り引いた現在価値を算定しております。また無担保取引については、個々の取引から発生する将来キャッシュ・フローを見積もり、期間別の無リスクの市場利子率に、内部格付に準じた債務者区分ごとの予想損失率に基づく信用リスク要因等を上乗せした利率で割り引いた現在価値を算定しております。

(5) 買入金銭債権

買入金銭債権のうち、満期のあるものについては、取引金融機関から提示された価格によっております。但し、取引金融機関から提示された価格が取得できないものについては、個々の取引から発生する将来キャッシュ・フローを見積もり、期間別の無リスクの市場利子率に、内部格付に準じた債務者区分ごとの予想損失率に基づく信用リスク要因等を上乗せした利率で割り引いた現在価値を算定しております。また満期のないものについては、信用状態が実行後大きく異ならない限り、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。

(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、公表された基準価格によっております。但し、債券のうち、取引所の価格及び取引金融機関から提示された価格のいずれも取得できないものについては、個々の取引から発生する将来キャッシュ・フローを見積もり、期間別の無リスクの市場利子率に、内部格付に準じた債務者区分ごとの予想損失率に基づく信用リスク要因等を上乗せした利率で割り引いた現在価値を算定しております。

自行保証付私募債は、個々の取引から発生する将来キャッシュ・フローを見積もり、期間別の無リスクの市場利子率に、内部格付に準じた債務者区分ごとの予想損失率に基づく信用リスク要因等を上乗せした利率で割り引いた現在価値を算定しております。

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「有価証券報告書P86（有価証券関係）」に記載しております。

(7) 貸出金

貸出金については、個々の取引から発生する将来キャッシュ・フローを見積もり、期間別の無リスクの市場利子率に、内部格付に準じた貸出金の種類及び債務者区分ごとの予想損失率に基づく信用リスク要因等を上乗せした利率で割り引いた現在価値を算定しております。将来キャッシュ・フローの見積もりは、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、次の金利期日を満期日とみなしております。

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、時価は連結決算日における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、時価は帳簿価額に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。

負債

(1) 預金、及び (2) 譲渡性預金

要求払預金については、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・フローを見積もり、新規に預金を受け入れる際に使用する利率で割り引いた現在価値を算定しております。

(3) コールマネー及び売渡手形、(4) 売現先勘定、及び (5) 債券貸借取引受入担保金

これらは、個々の取引から発生する将来キャッシュ・フローを見積もり、期間別の無リスクの市場利子率に、市場価格のある社債等から推定される当行の信用リスク要因等を上乗せした利率で割り引いた現在価値を算定しております。

(6) 借入金

借入金については、個々の取引から発生する将来キャッシュ・フローを見積もり、期間別の無リスクの市場利子率に、市場価格のある社債等から推定される当行の信用リスク要因等を上乗せした利率で割り引いた現在価値を算定しております。将来キャッシュ・フローの見積もりは、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、次の金利期日を満期日とみなしております。

(7) 社債

当行の発行する社債の時価は、市場価格があるものは市場価格によっております。市場価格のないものは、個々の取引から発生する将来キャッシュ・フローを見積もり、期間別の無リスクの市場利子率に、市場価格のある社債等から推定される当行の信用リスク要因等を上乗せした利率で割り引いた現在価値を算定しております。将来キャッシュ・フローの見積もりは、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、次の金利期日を満期日とみなしております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引については、「有価証券報告書P91（デリバティブ取引関係）」に記載しております。

(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	2021年3月31日
①非上場株式（*1）（*2）	16,425
②非上場外国証券（*1）	0
③投資事業有限責任組合等（*2）（*3）	28,965
合 計	45,390

(*1) 非上場株式及び非上場外国証券については、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) 当連結会計年度において、非上場株式等について73百万円減損処理を行っております。

(*3) 投資事業有限責任組合等のうち、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。

連結財務諸表

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	4,175,032	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	901,864	—	—	—	—	—
買現先勘定	—	—	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	102,715	—	—	—	—	—
買入金銭債権	40,289	—	—	—	—	—
有価証券	199,624	279,999	155,514	69,330	149,909	1,248,844
満期保有目的の債券	—	29,645	—	—	—	—
うち国債	—	17,474	—	—	—	—
社債	—	12,171	—	—	—	—
その他有価証券のうち満期があるもの	199,624	250,353	155,514	69,330	149,909	1,248,844
うち国債	115,690	53,630	41,910	4,877	61,701	923,868
地方債	16,162	9,535	6,774	1,513	20,889	16,737
社債	35,992	66,841	22,321	2,018	1,490	125,221
その他	31,778	120,345	84,507	60,922	65,829	183,016
貸出金（*）	3,298,003	1,846,338	1,411,566	1,061,178	1,104,682	2,272,145
合 計	8,717,528	2,126,338	1,567,080	1,130,509	1,254,592	3,520,990

（*）貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない118,299百万円、期間の定めのないもの159,830百万円は含めておりません。

(注4) 社債、借入金及びその他の有利子負債の連結決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金（*）	12,163,926	175,998	54,532	2,643	3,968	—
譲渡性預金	143,397	50	—	—	—	—
コールマネー及び売渡手形	1,705,951	—	—	—	—	—
売現先勘定	1,298,190	5,535	27,677	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	902,087	—	—	—	—	—
借入金	867,501	450,011	651,400	384	—	—
社債	—	—	—	10,000	—	—
合 計	17,081,056	631,596	733,609	13,027	3,968	—

（*）預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

連結財務諸表

(退職給付関係)

1. 採用している退職給付制度の概要

当行は、確定給付制度としてキャッシュバランスプラン型企業年金制度を設け、また、確定拠出制度として企業型の確定拠出年金制度を設けております。

なお、当行は退職給付信託を設定しております。

また、一部の連結子会社が有する退職一時金制度は、簡便法により退職給付に係る負債及び退職給付費用を計算しております。

2. 確定給付制度

(1) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

区 分	金額 (百万円)
退職給付債務の期首残高	97,946
勤務費用	2,899
利息費用	172
数理計算上の差異の発生額	722
退職給付の支払額	△4,319
過去勤務費用の発生額	—
制度加入者からの拠出額	260
その他	0
退職給付債務の期末残高	97,683

(注) 臨時に支払う割増退職金は含めておりません。

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

区 分	金額 (百万円)
年金資産の期首残高	99,992
期待運用収益	3,486
数理計算上の差異の発生額	12,523
事業主からの拠出額	72
退職給付の支払額	△4,255
制度加入者からの拠出額	260
その他	—
年金資産の期末残高	112,080

(3) 退職給付債務及び年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び退職給付に係る資産の調整表

区 分	金額 (百万円)
積立型制度の退職給付債務	96,360
年金資産	△112,080
	△15,720
非積立型制度の退職給付債務	1,323
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△14,397
退職給付に係る負債	1,088
退職給付に係る資産	△15,485
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△14,397

(4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

区 分	金額 (百万円)
勤務費用	2,899
利息費用	172
期待運用収益	△3,486
数理計算上の差異の損益処理額	830
過去勤務費用の損益処理額	—
その他	—
確定給付制度に係る退職給付費用	415

(注) 1. 確定給付企業年金等に対する制度加入者からの拠出額を控除しております。

2. 簡便法を採用している連結子会社の退職給付費用は、一括して「勤務費用」に含めて計上しております。

3. 上記の退職給付費用以外に割増退職金として、222百万円を支払っております。

(5) 退職給付に係る調整額

退職給付に係る調整額に計上した項目（税効果控除前）の内訳は次のとおりであります。

区 分	金額 (百万円)
過去勤務費用	—
数理計算上の差異	12,631
その他	—
合計	12,631

(6) 退職給付に係る調整累計額

退職給付に係る調整累計額に計上した項目（税効果控除前）の内訳は次のとおりであります。

区 分	金額 (百万円)
未認識過去勤務費用	—
未認識数理計算上の差異	△3,970
その他	—
合計	△3,970

連結財務諸表

(7) 年金資産に関する事項

①年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

債券	34%
株式	44%
現金及び預け金等	1%
その他	21%
合計	100%

(注) 年金資産合計には、企業年金制度に対して設定した退職給付信託が31%含まれております。

②長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しております。

(8) 数理計算上の計算基礎に関する事項

主要な数理計算上の計算基礎（加重平均で表わしております。）

割引率	0.3%
長期期待運用収益率	3.5%
予想昇給率	3.5%

3. 確定拠出制度

当行及び連結子会社の確定拠出制度への要拠出額は226百万円であります。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産	
貸倒引当金	39,507百万円
税務上の繰越欠損金	42
退職給付に係る負債	1,264
有価証券償却	4,703
減価償却	1,869
繰延ヘッジ損益	7,097
その他	4,728
繰延税金資産小計	59,214
税務上の繰越欠損金に係る評価性引当額	△28
将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額	△5,456
評価性引当額小計	△5,485
繰延税金資産合計	53,728
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	△40,393
退職給付信託設定益	△3,439
退職給付信託返還有価証券	△2,978
固定資産圧縮積立金	△402
その他	△82
繰延税金負債合計	△47,297
繰延税金資産の純額	6,431百万円

2. 連結財務諸表提出会社の法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

法定実効税率	30.4%
(調整)	
評価性引当額の増減	△1.4
交際費等永久に損金に算入されない項目	0.3
住民税均等割等	0.2
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△4.6
その他	0.3
税効果会計適用後の法人税等の負担率	25.2%

連結財務諸表

(1株当たり情報)

		2020年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
1株当たり純資産額	円	984.07
1株当たり当期純利益	円	73.17
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	円	—

(注) 1.1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		2020年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)
1株当たり当期純利益		
親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	54,145
普通株主に帰属しない金額	百万円	—
普通株式に係る親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	54,145
普通株式の期中平均株式数	千株	739,952

2.なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式がないので記載しておりません。

3.1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		2020年度 (2021年3月31日)
純資産の部の合計額	百万円	728,168
純資産の部の合計額から控除する金額	百万円	—
うち新株予約権	百万円	—
うち非支配株主持分	百万円	—
普通株式に係る期末の純資産額	百万円	728,168
1株当たり純資産額の算定に用いられた期末の普通株式の数	千株	739,952

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

リスク管理債権

■連結リスク管理債権		(単位：百万円)
	2019年度	2020年度
破綻先債権 (a)	7,128	8,089
延滞債権 (b)	97,136	110,210
3ヵ月以上延滞債権 (c)	212	149
貸出条件緩和債権 (d)	48,937	65,477
合計 (e) = (a) + (b) + (c) + (d)	153,414	183,926

※部分直接償却後残高

(注) 1.「リスク管理債権」は、銀行法施行規則により算出しており、担保・保証等による保全の有無にかかわらず開示対象としているため、開示額は回収不能額を表すものではありません。

2.それぞれの債権の内容は次のとおりであります。

- ★破綻先債権 …………… 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のうち破産法の規定による破産の申立て等、法的に破綻している債務者に対する貸出金。
- ★延滞債権 …………… 未収利息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。
- ★3ヵ月以上延滞債権 …… 元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸出金で「破綻先債権」及び「延滞債権」に該当しない貸出金。
- ★貸出条件緩和債権 …… 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ヵ月以上延滞債権」に該当しない貸出金。

セグメント情報

当行グループは、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

主要な経営指標等の推移

単体ベース

		2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度
経常収益	百万円	172,772	172,045	182,749	185,258	178,348
うち信託報酬	百万円	1	0	0	0	0
経常利益	百万円	60,105	57,009	68,762	23,825	65,648
当期純利益	百万円	44,150	40,428	50,308	19,098	49,519
資本金	百万円	82,329	82,329	82,329	82,329	82,329
発行済株式総数	千株	739,952	739,952	739,952	739,952	739,952
純資産額	百万円	626,787	664,594	670,020	624,684	688,852
総資産額	百万円	14,006,440	16,096,182	16,710,503	18,003,869	19,368,322
預金残高	百万円	9,641,386	10,183,104	10,447,178	10,927,709	12,420,773
貸出金残高	百万円	8,925,392	9,512,046	9,897,843	10,816,999	11,282,287
有価証券残高	百万円	2,453,539	2,394,706	2,149,257	2,394,619	2,531,304
1株当たり純資産額	円	847.06	898.15	905.49	844.22	930.94
1株当たり配当額 (内1株当たり中間配当額)	円 (円)	23.00 (11.50)	25.60 (12.60)	30.00 (14.50)	37.52 (17.50)	44.00 (24.50)
1株当たり当期純利益	円	59.66	54.63	67.98	25.81	66.92
潜在株式調整後 1株当たり当期純利益	円	—	—	—	—	—
自己資本比率	%	4.47	4.12	4.00	3.46	3.55
単体自己資本比率 (国内基準)	%	8.43	8.54	9.18	9.37	9.23
自己資本利益率	%	7.20	6.26	7.53	2.95	7.53
配当性向	%	38.54	46.85	44.12	145.38	65.74
従業員数 (外、平均臨時従業員数)	人	3,724 [1,238]	3,721 [1,256]	3,718 [1,237]	3,570 [1,243]	3,568 [1,287]
信託財産額	百万円	319	313	305	297	291
信託勘定貸出金残高	百万円	—	—	—	—	—
信託勘定有価証券残高 (信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高を除く)	百万円	238	129	129	129	129
信託勘定電子記録移転 有価証券表示権利等残高	百万円	—	—	—	—	—

- (注) 1.消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。
2.2020年度中間配当についての取締役会決議は2020年11月12日に行いました。
3.潜在株式調整後1株当たり当期純利益は、潜在株式がないので記載しておりません。
4.自己資本比率は、期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除して算出しております。
5.単体自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく2006年金融庁告示第19号に定められた算式に基づき算出しております。当行は、国内基準を採用しております。
6.株価収益率、株主総利回り、比較指標、最高株価及び最低株価については、当行は上場していないため記載しておりません。
7.平均臨時従業員数は、銀行業の所定労働時間に換算し算出しております。
8.2020年5月1日付の銀行法施行規則改正に伴い、2020年度より「信託勘定有価証券残高」に含まれる「信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高」を区分表示することとなりました。なお、2019年度以前の「信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高」については該当事項はありません。

※ここに掲載しております財務諸表は、会社法第396条第1項及び金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、EY新日本有限責任監査法人の監査証明を受けております。

財務諸表

■貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	2019年度 金 額	2020年度 金 額
[資産の部]		
現 金 預 け 金 ※8	3,305,917	4,260,002
現 金	92,690	94,234
預 け 金	3,213,227	4,165,767
コ ー ル ロ ー ン	1,084,074	901,864
買 現 先 勘 定	37,621	—
債券貸借取引支払保証金	—	102,715
買 入 金 銭 債 権	24,040	23,714
特 定 取 引 資 産	745	549
商品有価証券	743	549
商品有価証券派生商品	1	—
金 銭 の 信 託	834	1,915
有 価 証 券 ※1,8,9	2,394,619	2,531,304
国 債	1,161,491	1,219,153
地 方 債	73,530	71,613
社 債 ※12	338,708	266,056
株 式	127,661	180,592
そ の 他 の 証 券	693,226	793,888
貸 出 金 ※3,4,5,6,8,9	10,816,999	11,282,287
割 引 手 形 ※7	29,246	22,296
手 形 貸 付	302,106	280,920
証 書 貸 付	9,420,882	9,866,674
当 座 貸 越	1,064,763	1,112,396
外 国 為 替	26,430	12,875
外 国 他 店 預 け	25,179	11,221
買 入 外 国 為 替 ※7	606	694
取 立 外 国 為 替	644	959
そ の 他 資 産	205,962	170,971
前 払 費 用	205	515
未 収 収 益	10,961	9,886
先物取引差入証拠金	136	158
先物取引差金勘定	—	0
金 融 派 生 商 品	32,531	28,440
金融商品等差入担保金	147,939	120,207
そ の 他 の 資 産 ※1,8	14,188	11,762
有 形 固 定 資 産 ※10	149,677	148,190
建 物	41,658	40,234
土 地	102,572	102,388
リ ー ス 資 産	1,379	1,595
建 設 仮 勘 定	382	148
その他の有形固定資産	3,685	3,824
無 形 固 定 資 産	10,933	9,551
ソ フ ト ウ ェ ア	8,248	8,422
その他の無形固定資産	2,684	1,129
前 払 年 金 費 用	11,650	11,377
繰 延 税 金 資 産	21,445	—
支 払 承 諾 見 返	27,846	25,245
貸 倒 引 当 金	△114,930	△114,241
資 産 の 部 合 計	18,003,869	19,368,322

科 目	2019年度 金 額	2020年度 金 額
[負債の部]		
預 金 ※8	10,927,709	12,420,773
当 座 預 金	570,246	607,781
普 通 預 金	6,932,495	8,442,105
貯 蓄 預 金	92,277	108,788
通 知 預 金	22,389	31,680
定 期 預 金	2,917,133	2,948,125
定 期 積 金	4	4
そ の 他 の 預 金	393,161	282,287
譲 渡 性 預 金	215,364	178,447
コ ー ル マ ネ ー	2,253,113	1,705,951
売 現 先 勘 定 ※8	1,352,814	1,331,403
債券貸借取引受入担保金 ※8	557,115	902,087
特 定 取 引 負 債	—	0
商品有価証券派生商品	—	0
借 用 金 ※8	1,886,123	1,967,086
借 入 金	1,886,123	1,967,086
外 国 為 替	1,544	1,891
売 渡 外 国 為 替	1,514	1,639
未 払 外 国 為 替	30	252
社 債 ※11	10,000	10,000
そ の 他 負 債	119,930	109,596
未 決 済 為 替 借	552	490
未 払 法 人 税 等	2,072	2,836
未 払 費 用	6,487	4,954
前 受 収 益	2,594	2,677
従 業 員 預 り 金	1,513	1,598
給 付 補 填 備 金	0	0
先物取引差金勘定	1	—
金 融 派 生 商 品	71,640	58,342
金融商品等受入担保金	1,835	1,774
リ ー ス 債 務	1,378	1,579
資 産 除 去 債 務	114	116
そ の 他 の 負 債	31,739	35,225
睡眠預金払戻損失引当金	4,661	3,890
その他の偶発損失引当金	0	0
繰 延 税 金 負 債	—	164
再評価に係る繰延税金負債	22,961	22,929
支 払 承 諾	27,846	25,245
負 債 の 部 合 計	17,379,184	18,679,469
[純資産の部]		
資 本 金	82,329	82,329
資 本 剰 余 金	60,480	60,480
資 本 準 備 金	60,479	60,479
その他資本剰余金	1	1
利 益 剰 余 金	399,139	415,786
利 益 準 備 金	46,520	46,520
その他利益剰余金	352,619	369,265
固定資産圧縮積立金	375	358
別 途 積 立 金	144,220	144,220
繰越利益剰余金	208,023	224,687
株 主 資 本 合 計	541,950	558,596
その他有価証券評価差額金	62,354	95,083
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△31,115	△16,249
土 地 再 評 価 差 額 金	51,495	51,422
評価・換算差額等合計	82,734	130,256
純 資 産 の 部 合 計	624,684	688,852
負債及び純資産の部合計	18,003,869	19,368,322

財務諸表

■損益計算書

(単位：百万円)

科 目	2019年度	2020年度
	金 額	金 額
経 常 収 益	185,258	178,348
資 金 運 用 収 益	137,834	127,337
貸 出 金 利 息	105,270	99,576
有価証券利息配当金	26,580	25,623
コールローン利息	△205	△278
買 現 先 利 息	0	△214
債券貸借取引受入利息	－	1
預 け 金 利 息	0	0
金利スワップ受入利息	687	581
その他の受入利息	5,500	2,046
信 託 報 酬	0	0
役 務 取 引 等 収 益	37,526	36,455
受入為替手数料	10,110	9,969
その他の役務収益	27,415	26,485
特 定 取 引 収 益	7	7
商品有価証券収益	7	7
そ の 他 業 務 収 益	2,412	7,271
外国為替売買益	1,322	1,226
国債等債券売却益	14	4,642
金融派生商品収益	1,076	1,402
その他の業務収益	0	0
そ の 他 経 常 収 益	7,476	7,276
償却債権取立益	364	217
株 式 等 売 却 益	6,043	5,998
金銭の信託運用益	－	80
その他の経常収益	1,068	979
経 常 費 用	161,432	112,700
資 金 調 達 費 用	24,370	12,224
預 金 利 息	4,782	1,006
譲渡性預金利息	42	22
コールマネー利息	△908	△702
売 現 先 利 息	1,592	△292
債券貸借取引支払利息	5,481	1,659
借 用 金 利 息	1,554	1,151
社 債 利 息	195	194
金利スワップ支払利息	11,201	8,770
その他の支払利息	429	414

科 目	2019年度	2020年度
	金 額	金 額
役 務 取 引 等 費 用	21,427	20,770
支払為替手数料	4,634	4,370
その他の役務費用	16,792	16,399
そ の 他 業 務 費 用	690	4,183
国債等債券売却損	690	4,183
営 業 経 費	67,053	69,434
そ の 他 経 常 費 用	47,890	6,088
貸倒引当金繰入額	38,920	2,485
貸 出 金 償 却	0	－
株 式 等 売 却 損	2,564	1,267
株 式 等 償 却	1,940	86
金銭の信託運用損	151	－
その他の経常費用	4,313	2,248
経 常 利 益	23,825	65,648
特 別 損 失	238	178
固 定 資 産 処 分 損	127	48
減 損 損 失	110	129
税引前当期純利益	23,586	65,469
法人税、住民税及び事業税	12,770	14,552
法 人 税 等 調 整 額	△8,281	1,397
法 人 税 等 合 計	4,488	15,950
当 期 純 利 益	19,098	49,519

財務諸表

■株主資本等変動計算書

2019年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本						
	資本金	資本剰余金			利益剰余金		
		資本準備金	その他 資本剰余金	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金	
						固定資産圧縮 積立金	別途積立金
当期首残高	82,329	60,479	1	60,480	46,520	392	144,220
当期変動額							
剰余金の配当							
固定資産圧縮積立金の取崩						△17	
当期純利益							
土地再評価差額金の取崩							
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）							
当期変動額合計	—	—	—	—	—	△17	—
当期末残高	82,329	60,479	1	60,480	46,520	375	144,220

	株主資本			評価・換算差額等				純資産合計
	利益剰余金		株主資本合計	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	土地再評価 差額金	評価・換算 差額等合計	
	その他 利益剰余金	利益剰余金 合計						
	繰越利益 剰余金							
当期首残高	213,261	404,394	547,204	90,706	△19,451	51,560	122,815	670,020
当期変動額								
剰余金の配当	△24,418	△24,418	△24,418					△24,418
固定資産圧縮積立金の取崩	17	－	－					－
当期純利益	19,098	19,098	19,098					19,098
土地再評価差額金の取崩	65	65	65					65
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）				△28,351	△11,663	△65	△40,080	△40,080
当期変動額合計	△5,237	△5,254	△5,254	△28,351	△11,663	△65	△40,080	△45,335
当期末残高	208,023	399,139	541,950	62,354	△31,115	51,495	82,734	624,684

2020年度（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本						
	資本金	資本剰余金			利益剰余金		
		資本準備金	その他 資本剰余金	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金	
						固定資産圧縮 積立金	別途積立金
当期首残高	82,329	60,479	1	60,480	46,520	375	144,220
当期変動額							
剰余金の配当							
固定資産圧縮積立金の取崩						△17	
当期純利益							
土地再評価差額金の取崩							
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）							
当期変動額合計	—	—	—	—	—	△17	—
当期末残高	82,329	60,479	1	60,480	46,520	358	144,220

	株主資本			評価・換算差額等				純資産合計
	利益剰余金		株主資本合計	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	土地再評価 差額金	評価・換算 差額等合計	
	その他 利益剰余金	利益剰余金 合計						
	繰越利益 剰余金							
当期首残高	208,023	399,139	541,950	62,354	△31,115	51,495	82,734	624,684
当期変動額								
剰余金の配当	△32,946	△32,946	△32,946					△32,946
固定資産圧縮積立金の取崩	17	－	－					－
当期純利益	49,519	49,519	49,519					49,519
土地再評価差額金の取崩	73	73	73					73
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）				32,729	14,865	△73	47,521	47,521
当期変動額合計	16,663	16,646	16,646	32,729	14,865	△73	47,521	64,168
当期末残高	224,687	415,786	558,596	95,083	△16,249	51,422	130,256	688,852

財務諸表

注記事項（2020年度）

（重要な会計方針）

1. 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的（以下、「特定取引目的」という。）の取引については、取引の約定時点を基準とし、貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については決算日において決済したものとみなした額により行っております。

また、特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当事業年度中の受払利息等に、有価証券及び金銭債権等については前事業年度末と当事業年度末における評価損益の増減額を、派生商品については前事業年度末と当事業年度末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

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、満期保有目的の債券については移動平均法による原価法又は償却原価法（定額法）、子会社株式及び関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については原則として決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は主として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。

また、外貨建その他有価証券（債券）の換算差額については、外国通貨による時価を決算時の為替相場で換算した金額のうち、外国通貨による時価の変動に係る換算差額（外貨ベースでの評価差額を決算時の直物為替相場で換算した金額）を評価差額とし、それ以外の差額については為替差損益として処理しております。

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（特定取引目的の取引を除く）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）

建物については、定額法、その他の有形固定資産については、定率法を採用しております。

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（リース資産を除く）

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、行内における利用可能期間（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、原則として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. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債については、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

6. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

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、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。

破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。

上記以外の債権については、景気予測に基づくデフォルト率を推計し、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。

(2) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、退職給付債務の算定に当たり、退職給付見込額を当事業年度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。なお、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：

発生時に全額を処理

数理計算上の差異：

各事業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（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌事業年度から損益処理

(3) 睡眠預金払戻損失引当金

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。

(4) その他の偶発損失引当金

その他の偶発損失引当金は、業務上発生する可能性のある偶発損失を見積り、必要と認められる額を計上しております。

財務諸表

7. ヘッジ会計の方法

(1) 金利リスク・ヘッジ

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委員会実務指針第24号 2020年10月8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、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の（残存）期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

(2) 為替変動リスク・ヘッジ

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委員会実務指針第25号 2020年10月8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。

なお、一部の資産・負債については、金利スワップの特例処理を行っております。

8. その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(1) 退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異の会計処理の方法は、連結財務諸表における会計処理の方法と異なっております。

(2) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税（以下、消費税等という。）の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、有形固定資産に係る控除対象外消費税等は当事業年度の費用に計上しております。

(3) 連結納税制度の適用

株式会社ふくおかフィナンシャルグループを連結納税親会社とする連結納税主体の連結納税子会社として、連結納税制度を適用しております。

(4) 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

「所得税法等の一部を改正する法律」（2020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項の定めを適用せず、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。

(5) 関連する会計基準等の定めが明らかでない場合に採用した会計処理の原則及び手続

投資信託の解約・償還に伴う損益について、期中収益分配金等を含めた投資信託全体で益の場合は「有価証券利息配当金」に計上し、損の場合はその金額を「その他業務費用」の国債等債券償還損に計上しております。

（追加情報）

「会計方針の開示、会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」（企業会計基準第24号 2020年3月31日）を当事業年度の年度末に係る財務諸表から適用し、「関連する会計基準等の定めが明らかでない場合に採用した会計処理の原則及び手続」を開示しております。

（重要な会計上の見積り）

会計上の見積りにより当事業年度に係る財務諸表にその額を計上した項目であって、翌事業年度に係る財務諸表に重要な影響を及ぼす可能性があるものは、次のとおりです。

貸倒引当金

(1) 当事業年度の財務諸表に計上した金額

貸倒引当金 114,241百万円

(2) 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する情報

① 算出方法

貸倒引当金の算出方法は、「（重要な会計方針）」「6.引当金の計上基準」「(1) 貸倒引当金」に記載しております。

② 主要な仮定

主要な仮定は、「債務者区分の判定における貸出先の将来の業績見通し」及び「景気予測に基づくデフォルト率の推計における将来の景気見通し」であります。それぞれの仮定の内容は次のとおりです。

・債務者区分の判定における貸出先の将来の業績見通し

各債務者の収益獲得能力を個別に評価し、設定しております。

・景気予測に基づくデフォルト率の推計における将来の景気見通し

足元の経済指標及び過去の景気循環等から予測し、設定しております。当事業年度末においては、新型コロナウイルス感染症の再拡大により足元の景気回復は停滞しているものの、今後ワクチンの普及とともに経済活動の制限が徐々に緩和され、景気は緩やかな回復に向かうと仮定しております。

③ 翌事業年度の財務諸表に与える影響

主要な仮定は、いずれも見積りの不確実性が高く、当初の見積りに用いた仮定が変化した場合、翌事業年度に係る財務諸表における貸倒引当金に重要な影響を及ぼす可能性があります。

（表示方法の変更）

「会計上の見積りの開示に関する会計基準」の適用

「会計上の見積りの開示に関する会計基準」（企業会計基準第31号 2020年3月31日）を当事業年度より適用し、重要な会計上の見積りに関する注記を記載しております。

財務諸表

(貸借対照表関係)

- ※1 関係会社の株式又は出資金の総額
- | | |
|-----|----------|
| 株 式 | 9,593百万円 |
| 出資金 | 6,567百万円 |
- 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はありません。
無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により借り入れている有価証券のうち、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する有価証券は次のとおりであります。
- | | |
|---------------------------|------------|
| (再)担保に差し入れている有価証券 | 577,835百万円 |
| 当事業年度末に当該処分をせずに所有している有価証券 | 63百万円 |
- ※3 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。
- | | |
|--------|------------|
| 破綻先債権額 | 8,078百万円 |
| 延滞債権額 | 110,110百万円 |
- 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(1965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ヵ月以上延滞債権額は次のとおりであります。
- | | |
|------------|--------|
| 3ヵ月以上延滞債権額 | 149百万円 |
|------------|--------|
- なお、3ヵ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次のとおりであります。
- | | |
|-----------|-----------|
| 貸出条件緩和債権額 | 65,477百万円 |
|-----------|-----------|
- 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ヵ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ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。
- | | |
|-----|------------|
| 合計額 | 183,815百万円 |
|-----|------------|
- 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、「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委員会実務指針第24号 2020年10月8日)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商業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、その額面金額は次のとおりであります。
- | | |
|--|-----------|
| | 22,991百万円 |
|--|-----------|
- ※8 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 | 2,732,110百万円 |
| 貸出金 | 2,201,747 |
| 計 | 4,933,858 |
- 担保資産に対応する債務
- | | |
|-------------|-----------|
| 預金 | 45,590 |
| 売現先勘定 | 1,331,403 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 902,087 |
| 借用金 | 1,966,687 |
- 上記のほか、為替決済等の取引の担保等として、次のものを差し入れております。
- | | |
|--------|----------|
| 現金預け金 | 2,848百万円 |
| その他の資産 | 130百万円 |
- 子会社、関連会社の借入金等にかかる担保提供資産はありません。
- また、その他の資産には、保証金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。
- | | |
|-----|----------|
| 保証金 | 1,449百万円 |
|-----|----------|
- なお、手形の再割引は、「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委員会実務指針第24号 2020年10月8日)に基づき金融取引として処理しておりますが、これにより引き渡した商業手形及び買入外国為替等ははありません。
- ※9 当座貸越契約及び貸付金等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次のとおりであります。
- | | |
|-----------------|--------------|
| 融資未実行残高 | 3,482,743百万円 |
| うち原契約期間が1年以内のもの | 3,176,658百万円 |
- (又は任意の時期に無条件で取消可能なもの)
- 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当行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対当の事由があるときは、当行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。
- ※10 有形固定資産の圧縮記帳額
- | | |
|---------------|----------|
| 圧縮記帳額 | 5,416百万円 |
| (当事業年度の圧縮記帳額) | (一百万円) |

財務諸表

- ※11 社債には、期限前償還条項付無担保社債（劣後特約付）が含まれております。
 期限前償還条項付無担保社債 10,000百万円
 (劣後特約付)
- ※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
 19,017百万円

(損益計算書関係)

記載すべき事項はありません。

(有価証券関係)

子会社株式及び関連会社株式

子会社株式及び関連会社株式は、全て市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められるものであります。その貸借対照表計上額は、次のとおりであります。

(単位：百万円)

子会社株式	16,136
関連会社株式	—
合計	16,136

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主なる原因別の内訳

繰延税金資産	
貸倒引当金	32,185百万円
退職給付引当金	2,149
有価証券償却	4,701
減価償却	1,869
繰延ヘッジ損益	7,097
その他	4,391
繰延税金資産小計	52,394
将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額	△5,333
評価性引当額小計	△5,333
繰延税金資産合計	47,061
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	△40,358
退職給付信託設定益	△3,439
退職給付信託返還有価証券	△2,978
固定資産圧縮積立金	△402
その他	△46
繰延税金負債合計	△47,226
繰延税金負債の純額	△164百万円

2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

法定実効税率	30.4%
(調整)	
評価性引当額の増減	△1.6
交際費等永久に損金に算入されない項目	0.4
住民税均等割等	0.2
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△5.1
その他	0.0
税効果会計適用後の法人税等の負担率	24.3%

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

損益の状況

■業務粗利益及び業務粗利益率

(単位：百万円)

	2019年度			2020年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
資 金 運 用 収 支	105,253	8,210	113,463	105,858	9,254	115,113
信 託 報 酬	0	—	0	0	—	0
役 務 取 引 等 収 支	15,441	656	16,098	15,040	644	15,685
特 定 取 引 収 支	7	—	7	7	—	7
そ の 他 業 務 収 支	△56	1,778	1,721	1,643	1,444	3,087
業 務 粗 利 益	120,647	10,645	131,292	122,551	11,343	133,894
業 務 粗 利 益 率	0.92%	1.06%	0.95%	0.88%	0.99%	0.90%

(注) 1.国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は国際業務部門に含めております。

2.資金運用収支は、金銭の信託運用見合費用を控除しております。

3.業務粗利益率＝ $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$

■業務純益等

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
業 務 純 益	24,432	75,504
実 質 業 務 純 益	63,544	65,512
コ ア 業 務 純 益	64,221	65,053
コ ア 業 務 純 益 (投資信託解約損益除く)	63,896	64,783

■役務取引等収支の内訳

(単位：百万円)

	2019年度			2020年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
役 務 取 引 等 収 益	36,686	839	37,526	35,644	810	36,455
うち預金・貸出業務	19,658	453	20,111	18,938	464	19,403
うち為替業務	9,743	367	10,110	9,636	333	9,969
うち証券関連業務	544	—	544	505	—	505
うち代理業務	664	—	664	668	—	668
うち保護預り・貸金庫業務	275	—	275	270	—	270
うち保証業務	167	19	186	195	12	207
うち投資信託・保険販売業務	5,633	—	5,633	5,429	—	5,429
役 務 取 引 等 費 用	21,244	182	21,427	20,604	166	20,770
うち為替業務	4,558	75	4,634	4,314	56	4,370

■特定取引収支の内訳

(単位：百万円)

	2019年度			2020年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
特 定 取 引 収 益	7	—	7	7	—	7
うち商品有価証券収益	7	—	7	7	—	7
うち特定金融派生商品収益	—	—	—	—	—	—
うちその他の特定取引収益	—	—	—	—	—	—
特 定 取 引 費 用	—	—	—	—	—	—

■その他業務収支の内訳

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
国 内 業 務 部 門	△56	1,643
国債等債券売却等損益	△676	117
金融派生商品損益	620	1,525
そ の 他	0	0
国 際 業 務 部 門	1,778	1,444
外国為替売買損益	1,322	1,226
国債等債券売却等損益	—	341
金融派生商品損益	455	△123
そ の 他	—	—
合 計	1,721	3,087

■営業経費の内訳

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
給 料 ・ 手 当	24,515	24,455
退 職 給 付 費 用	△1,400	512
福 利 厚 生 費	434	375
減 価 償 却 費	6,914	7,290
土地建物機械賃借料	2,036	2,001
営 繕 費	96	145
消 耗 品 費	985	1,073
給 水 光 熱 費	711	708
旅 費	257	84
通 信 費	1,280	1,315
広 告 宣 伝 費	1,149	1,127
租 税 公 課	6,468	6,665
そ の 他	23,603	23,677
合 計	67,053	69,434

損益の状況

■資金運用・調達勘定の平均残高、利息、利回り

(国内業務部門)							(単位：億円)
	2019年度			2020年度			
	平均残高	利 息	利回り	平均残高	利 息	利回り	
資 金 運 用 勘 定	(2,839) 130,154	(△1) 1,081	0.83%	(2,061) 138,887	(△1) 1,087	0.78%	
う ち 貸 出 金	98,503	898	0.91%	105,163	911	0.86%	
う ち 有 価 証 券	17,702	170	0.95%	18,557	158	0.85%	
資 金 調 達 勘 定	160,033	29	0.01%	176,213	29	0.01%	
う ち 預 金	103,164	4	0.00%	114,081	3	0.00%	
う ち 譲 渡 性 預 金	3,378	0	0.01%	3,398	0	0.00%	

(注) 1.資金運用勘定は無利息預け金の平均残高を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高及び利息を、それぞれ控除して表示しております。
2.()内は国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息（内書き）であります。

(国際業務部門)							(単位：億円)
	2019年度			2020年度			
	平均残高	利 息	利回り	平均残高	利 息	利回り	
資 金 運 用 勘 定	9,979	296	2.96%	11,448	185	1.61%	
う ち 貸 出 金	6,010	155	2.57%	6,628	85	1.27%	
う ち 有 価 証 券	3,836	96	2.50%	4,585	98	2.13%	
資 金 調 達 勘 定	(2,839) 9,757	(△1) 214	2.19%	(2,061) 11,274	(△1) 93	0.82%	
う ち 預 金	2,378	44	1.83%	1,820	7	0.38%	
う ち 譲 渡 性 預 金	—	—	—	—	—	—	

(注) 1.()内は国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息（内書き）であります。
2.国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式（前月末のTT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引に適用する方式）により算出しております。

(合計)							(単位：億円)
	2019年度			2020年度			
	平均残高	利 息	利回り	平均残高	利 息	利回り	
資 金 運 用 勘 定	137,294	1,378	1.00%	148,273	1,273	0.85%	
う ち 貸 出 金	104,513	1,053	1.00%	111,792	996	0.89%	
う ち 有 価 証 券	21,539	266	1.23%	23,142	256	1.10%	
資 金 調 達 勘 定	166,951	244	0.14%	185,425	122	0.06%	
う ち 預 金	105,542	48	0.04%	115,901	10	0.00%	
う ち 譲 渡 性 預 金	3,378	0	0.01%	3,398	0	0.00%	

(注) 1.資金運用勘定は無利息預け金の平均残高を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高及び利息を、それぞれ控除して表示しております。
2.国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息は、相殺して記載しております。

■利鞘

(単位：%)						
	2019年度			2020年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
資 金 運 用 利 回 り	0.83	2.96	1.00	0.78	1.61	0.85
資 金 調 達 原 価	0.42	2.38	0.55	0.39	0.97	0.43
総 資 金 利 鞘	0.41	0.58	0.45	0.39	0.64	0.42

損益の状況

■受取・支払利息の増減

〈国内業務部門〉

(単位：百万円)

	2019年度			2020年度		
	残高による増減	利率による増減	純増減	残高による増減	利率による増減	純増減
受 取 利 息	7,072	△9,958	△2,885	7,046	△6,439	607
う ち 貸 出 金	6,820	△7,937	△1,116	5,919	△4,613	1,306
う ち 有 価 証 券	△1,674	△506	△2,180	775	△1,917	△1,142
支 払 利 息	248	△1,411	△1,163	278	△277	1
う ち 預 金	19	△119	△100	36	△139	△103
う ち 譲 渡 性 預 金	△3	△0	△4	0	△19	△19

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しております。

〈国際業務部門〉

(単位：百万円)

	2019年度			2020年度		
	残高による増減	利率による増減	純増減	残高による増減	利率による増減	純増減
受 取 利 息	6,182	△2,217	3,965	3,369	△14,453	△11,083
う ち 貸 出 金	3,313	△133	3,180	1,192	△8,192	△7,000
う ち 有 価 証 券	1,863	△585	1,277	1,735	△1,550	185
支 払 利 息	4,557	△1,109	3,447	2,288	△14,416	△12,127
う ち 預 金	855	△28	826	△619	△3,052	△3,672
う ち 譲 渡 性 預 金	—	—	—	—	—	—

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しております。

〈合計〉

(単位：百万円)

	2019年度			2020年度		
	残高による増減	利率による増減	純増減	残高による増減	利率による増減	純増減
受 取 利 息	9,207	△8,101	1,106	10,225	△20,721	△10,496
う ち 貸 出 金	8,778	△6,714	2,063	6,907	△12,601	△5,694
う ち 有 価 証 券	△1,227	324	△902	1,877	△2,834	△956
支 払 利 息	1,694	617	2,311	1,957	△14,103	△12,145
う ち 預 金	198	527	726	279	△4,055	△3,775
う ち 譲 渡 性 預 金	△3	△0	△4	0	△19	△19

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しております。

■利益率

(単位：%)

	2019年度	2020年度
総資産経常利益率	0.13	0.35
資本経常利益率	3.68	9.99
総資産当期純利益率	0.11	0.26
資本当期純利益率	2.95	7.53

- (注) 1. 総資産経常利益率 = $\frac{\text{経常利益}}{(\text{期初総資産(除く支払承諾見返)} + \text{期末総資産(除く支払承諾見返)}) \div 2} \times 100$
2. 資本経常利益率 = $\frac{\text{経常利益}}{(\text{期初資本勘定} + \text{期末資本勘定}) \div 2} \times 100$
3. 総資産当期純利益率 = $\frac{\text{当期純利益}}{(\text{期初総資産(除く支払承諾見返)} + \text{期末総資産(除く支払承諾見返)}) \div 2} \times 100$
4. 資本当期純利益率 = $\frac{\text{当期純利益}}{(\text{期初資本勘定} + \text{期末資本勘定}) \div 2} \times 100$

預金

■預金残高

(1) 期末残高

(単位：億円)

	2019年度			2020年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
流動性預金	76,174	－	76,174 (68.4)	91,903	－	91,903 (73.0)
有 利 息 預 金	63,465	－	63,465 (57.0)	76,195	－	76,195 (60.5)
定期性預金	29,171	－	29,171 (26.2)	29,481	－	29,481 (23.4)
固 定 金 利 定 期 預 金	29,170	－	29,170 (26.2)	29,480	－	29,480 (23.4)
変 動 金 利 定 期 預 金	0	－	0 (0.0)	0	－	0 (0.0)
そ の 他	1,334	2,597	3,931 (3.5)	1,319	1,503	2,822 (2.2)
合 計	106,679	2,597	109,277 (98.1)	122,704	1,503	124,207 (98.6)
譲渡性預金	2,153	－	2,153 (1.9)	1,784	－	1,784 (1.4)
総 合 計	108,833	2,597	111,430 (100.0)	124,488	1,503	125,992 (100.0)

- (注) 1.流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金
 2.定期性預金＝定期預金＋定期積金
 固定金利定期預金：預入時に満期日迄の利率が確定する定期預金
 変動金利定期預金：預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する定期預金
 3.() 内は構成比率％であります。

(2) 平均残高

(単位：億円)

	2019年度			2020年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
流動性預金	73,011	－	73,011 (67.0)	84,049	－	84,049 (70.5)
有 利 息 預 金	61,014	－	61,014 (56.0)	69,920	－	69,920 (58.6)
定期性預金	29,626	－	29,626 (27.2)	29,496	－	29,496 (24.7)
固 定 金 利 定 期 預 金	29,625	－	29,625 (27.2)	29,496	－	29,496 (24.7)
変 動 金 利 定 期 預 金	0	－	0 (0.0)	0	－	0 (0.0)
そ の 他	526	2,378	2,905 (2.7)	534	1,820	2,354 (2.0)
合 計	103,164	2,378	105,542 (96.9)	114,081	1,820	115,901 (97.2)
譲渡性預金	3,378	－	3,378 (3.1)	3,398	－	3,398 (2.8)
総 合 計	106,542	2,378	108,920 (100.0)	117,479	1,820	119,300 (100.0)

- (注) 1.流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金
 2.定期性預金＝定期預金＋定期積金
 固定金利定期預金：預入時に満期日迄の利率が確定する定期預金
 変動金利定期預金：預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する定期預金
 3.国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式（前月末のTT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引に適用する方式）により算出しております。
 4.() 内は構成比率％であります。

■定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	3ヵ月未満	3ヵ月以上 6ヵ月未満	6ヵ月以上 1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上	合 計
2019年度							
定期預金	808,401	644,392	1,201,384	110,814	76,156	59,637	2,900,787
固 定 金 利 定 期 預 金	808,398	644,392	1,201,363	110,794	76,154	59,637	2,900,740
変 動 金 利 定 期 預 金	3	－	20	20	2	－	46
2020年度							
定期預金	809,446	659,942	1,222,064	106,390	78,733	54,545	2,931,124
固 定 金 利 定 期 預 金	809,441	659,936	1,222,056	106,385	78,724	54,545	2,931,090
変 動 金 利 定 期 預 金	5	5	8	5	8	－	33

- (注) 本表の預金残高には、確定拠出型定期預金及び積立定期預金を含んでおりません。

貸出金等

■貸出金の種類別残高

(1) 期末残高

(単位：億円)

種 類	2019年度			2020年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
手 形 貸 付	3,020	0	3,021	2,807	1	2,809
証 書 貸 付	87,798	6,410	94,208	90,584	8,082	98,666
当 座 貸 越	10,647	—	10,647	11,123	—	11,123
割 引 手 形	292	—	292	222	—	222
合 計	101,759	6,410	108,169	104,738	8,084	112,822

(2) 平均残高

(単位：億円)

種 類	2019年度			2020年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
手 形 貸 付	2,862	4	2,866	2,858	0	2,859
証 書 貸 付	85,042	6,006	91,048	91,203	6,628	97,831
当 座 貸 越	10,306	—	10,306	10,863	—	10,863
割 引 手 形	292	—	292	238	—	238
合 計	98,503	6,010	104,513	105,163	6,628	111,792

(注) 国際業務部門の国内店外貸建取引の平均残高は、月次カレント方式（前月末のTT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引に適用する方式）により算出しております。

■貸出金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超	期間の定め のないもの	合 計
2019年度							
貸出金	3,510,793	1,671,896	1,379,148	987,590	3,180,861	86,709	10,816,999
うち 変 動 金 利	—	863,917	687,518	428,819	1,693,573	86,709	—
うち 固 定 金 利	—	807,978	691,629	558,770	1,487,287	—	—
2020年度							
貸出金	3,422,532	1,850,179	1,411,737	1,061,178	3,376,828	159,830	11,282,287
うち 変 動 金 利	—	956,453	594,058	445,595	1,764,181	159,830	—
うち 固 定 金 利	—	893,725	817,679	615,583	1,612,646	—	—

(注) 残存期間1年以下の貸出金については、変動金利、固定金利の区別をしておりません。

■担保の種類別貸出金残高

(単位：百万円)

種 類	2019年度	2020年度
有 価 証 券	7,972	7,700
債 権	40,995	43,867
商 品	—	—
不 動 産	1,537,210	1,595,701
そ の 他	15	9
計	1,586,193	1,647,278
保 証	3,961,105	4,132,413
信 用	5,269,700	5,502,595
合 計	10,816,999	11,282,287
(うち劣後特約貸出金)	(6,233)	(6,232)

■担保の種類別支払承諾見返残高

(単位：百万円)

種 類	2019年度	2020年度
有 価 証 券	1	—
債 権	486	202
商 品	—	—
不 動 産	1,477	996
そ の 他	2,835	2,442
計	4,801	3,641
保 証	8,206	6,776
信 用	14,837	14,828
合 計	27,846	25,245

■貸出金の使途別残高

(単位：億円)

	2019年度	2020年度
設 備 資 金	47,127 (43.6)	49,313 (43.7)
運 転 資 金	61,042 (56.4)	63,509 (56.3)
合 計	108,169 (100.0)	112,822 (100.0)

(注) () 内は構成比率%であります。

貸出金等

■貸出金の業種別残高

(単位：百万円)

業 種 別	2019年度 貸出金残高	2020年度 貸出金残高
国内店分（除く特別国際金融取引勘定分）	10,816,999 (100.0)	11,282,287 (100.0)
製 造 業	640,926 (5.9)	659,589 (5.8)
農 業、 林 業	20,402 (0.2)	18,888 (0.2)
漁 業	13,160 (0.1)	11,241 (0.1)
鉱業、採石業、砂利採取業	12,267 (0.1)	11,205 (0.1)
建設業	211,741 (2.0)	265,971 (2.4)
電気・ガス・熱供給・水道業	300,120 (2.8)	336,640 (3.0)
情報通信業	32,984 (0.3)	35,296 (0.3)
運輸業、郵便業	603,842 (5.6)	654,960 (5.8)
卸売業、小売業	895,201 (8.3)	922,992 (8.2)
金融業、保険業	573,792 (5.3)	703,949 (6.2)
不動産業、物品賃貸業	2,260,445 (20.9)	2,368,878 (21.0)
その他各種サービス業	805,722 (7.4)	877,559 (7.8)
国・地方公共団体	2,151,315 (19.9)	2,069,359 (18.3)
その他の	2,295,082 (21.2)	2,345,760 (20.8)
海外（特別国際金融取引勘定分）	－ (－)	－ (－)
政 府 等	－ (－)	－ (－)
合 計	10,816,999 (－)	11,282,287 (－)

(注) () 内は構成比率%であります。

■中小企業等向け貸出金残高

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
貸 出 金 残 高	6,831,307	7,255,489
総貸出金に対する比率 (%)	63.15	64.30

(注) 1.本表の貸出金残高には、特別国際金融取引勘定分を含んでおりません。

2.中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食業、物品賃貸業等は5千万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人）以下の企業等であります。

■ローン残高

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
ロ ー ン 残 高	2,227,429	2,277,914
うち住宅ローン残高	1,980,045	2,034,367
うち消費性ローン残高	202,566	200,055

(注) ローン残高は、アパートローン及びカードローンを含んでおります。

■特定海外債権残高

該当事項はありません。

■貸出金の預金に対する比率（預貸率）

(単位：%)

	2019年度			2020年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
期末残高	93.50	246.80	97.07	84.13	537.67	89.54
平均残高	92.45	252.72	95.95	89.51	364.17	93.70

有価証券

■有価証券の種類別残高

(1) 期末残高

(単位：億円)

		2019年度			2020年度		
		国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
国	債	11,614	—	11,614 (48.5)	12,191	—	12,191 (48.2)
地	債	735	—	735 (3.1)	716	—	716 (2.8)
社	債	3,387	—	3,387 (14.1)	2,660	—	2,660 (10.5)
株	式	1,276	—	1,276 (5.3)	1,805	—	1,805 (7.1)
そ の 他 の 証 券		2,370	4,561	6,932 (29.0)	2,830	5,108	7,938 (31.4)
う ち 外 国 債 券		—	4,382	4,382 (18.3)	—	4,699	4,699 (18.6)
う ち 外 国 株 式		—	—	— (—)	—	—	— (—)
合	計	19,384	4,561	23,946 (100.0)	20,204	5,108	25,313 (100.0)

(注) () 内は構成比率%であります。

(2) 平均残高

(単位：億円)

		2019年度			2020年度		
		国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
国	債	10,629	—	10,629 (49.3)	11,693	—	11,693 (50.5)
地	債	620	—	620 (2.9)	742	—	742 (3.2)
社	債	4,021	—	4,021 (18.7)	2,913	—	2,913 (12.6)
株	式	741	—	741 (3.4)	815	—	815 (3.5)
そ の 他 の 証 券		1,689	3,836	5,525 (25.7)	2,393	4,585	6,978 (30.2)
う ち 外 国 債 券		—	3,714	3,714 (17.2)	—	4,331	4,331 (18.7)
う ち 外 国 株 式		—	—	— (—)	—	—	— (—)
合	計	17,702	3,836	21,539 (100.0)	18,557	4,585	23,142 (100.0)

(注) 1.国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式（前月末のTT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引に適用する方式）により算出しております。

2.() 内は構成比率%であります。

■有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

		1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	期間の定め のないもの	合 計
2019年度									
国	債	93,808	143,683	65,511	21,583	55,335	781,569	—	1,161,491
地	債	9,604	25,775	2,197	786	16,838	18,329	—	73,530
社	債	108,921	95,700	33,197	2,870	894	97,123	—	338,708
株	式	—	—	—	—	—	—	127,661	127,661
そ の 他 の 証 券		50,024	77,286	111,991	69,773	49,734	155,399	179,016	693,226
う ち 外 国 債 券		49,046	75,844	110,330	56,276	35,180	111,533	0	438,212
う ち 外 国 株 式		—	—	—	—	—	—	—	—
2020年度									
国	債	115,690	71,104	41,910	4,877	61,701	923,868	—	1,219,153
地	債	16,162	9,535	6,774	1,513	20,889	16,737	—	71,613
社	債	35,992	79,012	22,321	2,018	1,490	125,221	—	266,056
株	式	—	—	—	—	—	—	180,592	180,592
そ の 他 の 証 券		31,778	120,345	84,507	60,922	65,829	183,016	247,488	793,888
う ち 外 国 債 券		31,778	118,722	78,648	49,699	49,749	141,389	0	469,988
う ち 外 国 株 式		—	—	—	—	—	—	—	—

■有価証券の預金に対する比率（預証率）

(単位：%)

	2019年度			2020年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
期末残高	17.81	175.62	21.48	16.23	339.73	20.09
平均残高	16.61	161.31	19.77	15.79	251.91	19.39

信託業務

■信託業務における主要経営指標の推移

(単位：百万円)

	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度
信託報酬	1	0	0	0	0
信託勘定貸出金残高	—	—	—	—	—
信託勘定有価証券残高	238	129	129	129	129
信託財産額	319	313	305	297	291

■信託財産残高表

(単位：百万円)

資産	2019年度	2020年度	負債	2019年度	2020年度
	金額	金額		金額	金額
有価証券	129	129	金銭信託	297	291
現金預け金	167	161			
合計	297	291	合計	297	291

■金銭信託の受入状況

(単位：百万円)

	2019年度			2020年度		
	元本	その他	合計	元本	その他	合計
金銭信託	296	0	297	290	0	291

■金銭信託の期間別元本残高

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
1年未満	—	—
1年以上2年未満	—	—
2年以上5年未満	—	—
5年以上	296	290
その他のもの	—	—
合計	296	290

■金銭信託等の運用状況

[運用状況]

(単位：百万円)

	2019年度			2020年度		
	貸出金	有価証券	合計	貸出金	有価証券	合計
金銭信託	—	129	129	—	129	129

[有価証券残高]

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
国債	59	59
地方債	69	69
社債	—	—
株式	—	—
その他の証券	—	—
合計	129	129

※当行は、金融機関の信託業務の兼営等に関する法律施行規則に定める開示事項のうち、以下の事項に該当するものはございません。

- 1.年金信託・財産形成給付信託・貸付信託の期末受託残高及び有価証券種類別期末残高
- 2.元本補てん契約のある信託の種類別期末受託残高及び貸出金の破綻先債権額・延滞債権額・3ヵ月以上延滞債権額・貸出条件緩和債権額
- 3.貸付信託の信託期間別元本残高
- 4.金銭信託・年金信託・財産形成給付信託・貸出信託の貸出金期末運用残高、貸出金の科目別・契約期間別・使途別・担保種類別期末残高及び中小企業等貸出金残高・中小企業等貸出金割合・業種別貸出金残高・業種別貸出金割合

不良債権、引当等

■リスク管理債権

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
破綻先債権 (a)	7,118	8,078
延滞債権 (b)	97,031	110,110
3ヵ月以上延滞債権 (c)	212	149
貸出条件緩和債権 (d)	48,937	65,477
合計 (e) = (a) + (b) + (c) + (d)	153,300	183,815
総貸出金 (f)	10,816,999	11,282,287
貸出金に占める割合 (e) / (f)	1.41%	1.62%

※部分直接償却後残高

(注) 1.「リスク管理債権」は、銀行法施行規則により算出しており、担保・保証等による保全の有無にかかわらず開示対象としているため、開示額は回収不能額を表すものではありません。

2. それぞれの債権の内容は次のとおりであります。

★破綻先債権

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のうち破産法の規定による破産の申立て等、法的に破綻している債務者に対する貸出金。

★延滞債権

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。

★3ヵ月以上延滞債権

元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸出金で「破綻先債権」及び「延滞債権」に該当しない貸出金。

★貸出条件緩和債権

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ヵ月以上延滞債権」に該当しない貸出金。

■貸倒引当金内訳

(単位：百万円)

	2019年度					2020年度				
	期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高	期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高
			目的使用	その他				目的使用	その他	
一般貸倒引当金	33,763	72,875	—	33,763	72,875	72,875	62,883	—	72,875	62,883
個別貸倒引当金	49,999	42,054	7,752	42,246	42,054	42,054	51,357	3,173	38,880	51,357
うち非居住者向け債権分	1,867	1,245	—	1,867	1,245	1,245	9	—	1,245	9
合計	83,762	114,930	7,752	76,009	114,930	114,930	114,241	3,173	111,756	114,241

■貸出金償却額

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
貸出金償却額	0	—

時価等情報

■有価証券関係

※貸借対照表の「有価証券」のほか、「特定取引資産」中の商品有価証券及び「買入金銭債権」中の信託受益権を含めて記載しております。

1. 売買目的有価証券

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
	当期の損益に含まれた評価差額	当期の損益に含まれた評価差額
売 買 目 的 有 価 証 券	△4	△1

2. 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

	種 類	2019年度			2020年度		
		貸借対照表計上額	時 価	差 額	貸借対照表計上額	時 価	差 額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国 債	17,474	18,251	776	14,374	14,822	448
	社 債	6,665	6,949	283	6,665	6,825	159
	そ の 他	—	—	—	—	—	—
	小 計	24,140	25,200	1,060	21,039	21,647	607
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国 債	—	—	—	3,100	3,074	△26
	社 債	5,505	5,462	△43	5,505	5,347	△158
	そ の 他	208	207	△0	—	—	—
	小 計	5,714	5,670	△44	8,606	8,421	△184
合 計		29,854	30,870	1,016	29,645	30,068	422

3. 子会社株式及び関連会社株式

2019年度

子会社株式（貸借対照表計上額 14,342百万円）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ものであります。

2020年度

子会社株式（貸借対照表計上額 16,136百万円）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ものであります。

4. その他有価証券

(単位：百万円)

	種 類	2019年度			2020年度		
		貸借対照表計上額	取得原価	差 額	貸借対照表計上額	取得原価	差 額
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株 式	85,189	31,554	53,635	149,984	57,663	92,321
	債 券	1,075,956	1,037,168	38,787	857,551	825,966	31,584
	国 債	758,663	721,900	36,762	673,659	643,071	30,588
	地 方 債	26,570	26,281	289	30,378	30,245	132
	社 債	290,722	288,986	1,735	153,513	152,649	863
	そ の 他	424,170	404,288	19,881	611,812	580,421	31,390
小 計		1,585,316	1,473,011	112,304	1,619,348	1,464,050	155,297
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株 式	26,305	29,768	△3,463	4,608	5,561	△953
	債 券	468,128	477,001	△8,873	669,625	684,931	△15,306
	国 債	385,353	393,849	△8,495	528,019	542,721	△14,701
	地 方 債	46,959	47,127	△167	41,235	41,429	△194
	社 債	35,815	36,024	△209	100,370	100,780	△409
	そ の 他	240,840	251,782	△10,942	153,114	156,710	△3,595
小 計		735,274	758,553	△23,278	827,347	847,203	△19,855
合 計		2,320,590	2,231,564	89,026	2,446,696	2,311,254	135,441

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
非上場株式	6,572	16,405
非上場外国証券	0	0
投資事業有限責任組合等	23,467	22,419
合 計	30,040	38,825

これらについては、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、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

5. 当期中に売却した満期保有目的の債券 …… 該当事項はありません。

時価等情報

6. 当期中に売却したその他有価証券

(単位：百万円)

		2019年度			2020年度		
		売却額	売却益の合計額	売却損の合計額	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
株	式	4,570	3,514	0	5,877	3,601	128
債	券	67,236	14	690	68,986	194	76
	国債	64,979	8	690	68,986	194	76
	地方債	1,475	0	—	—	—	—
	社債	782	5	0	—	—	—
そ	の	24,587	2,529	2,564	69,770	6,845	5,246
合	計	96,394	6,057	3,255	144,633	10,640	5,450

(注) その他有価証券で時価を把握することが極めて困難と認められるものを含んでおります。

7. 保有目的を変更した有価証券 …… 該当事項はありません。

8. 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、当該時価をもって貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当該事業年度の損失として処理（以下、「減損処理」という。）しております。

2019年度における減損処理額は、1,933百万円（うち、株式1,933百万円）であります。

2020年度における減損処理額は、12百万円（うち、株式12百万円）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、資産の自己査定基準において、有価証券の発行会社の区分毎に以下のとおり定めております。

破綻先、実質破綻先、破綻懸念先	時価が取得原価に比べて下落
要注意先	時価が取得原価に比べて30%以上下落
正常先	時価が取得原価に比べて50%以上下落又は、時価が取得原価に比べ30%以上50%未満下落したもので市場価格が一定水準以下で推移等

なお、破綻先とは、破産、特別清算、手形取引所における取引停止処分等、法的・形式的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは、実質的に経営破綻に陥っている発行会社、破綻懸念先とは、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる発行会社であります。要注意先とは、今後の管理に注意を要する発行会社であります。正常先とは、上記破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

■金銭の信託関係

1. 運用目的の金銭の信託

2019年度

(単位：百万円)

	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価差額
運用目的の金銭の信託	834	△52

2020年度

(単位：百万円)

	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価差額
運用目的の金銭の信託	1,915	28

2. 満期保有目的の金銭の信託 …… 該当事項はありません。

3. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外） …… 該当事項はありません。

時価等情報

■デリバティブ取引関係

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

(単位：百万円)

区 分	種 類	2019年度				2020年度			
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価	評価損益
金融商品 取 引 所	金 利 先 物	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	金 利 オ プ シ ョ ン	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
店 頭	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	金 利 先 渡 契 約	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	金 利 ス ワ ッ プ	463,973	453,625	1,502	1,543	615,787	589,762	1,844	1,880
	受取固定・支払変動	230,986	225,812	10,092	9,926	305,068	294,881	6,715	6,554
	受取変動・支払固定	230,986	225,812	△8,553	△8,413	308,718	294,881	△4,861	△4,731
	受取変動・支払変動	—	—	—	—	—	—	—	—
	受取固定・支払固定	2,000	2,000	△36	30	2,000	—	△9	57
	金 利 オ プ シ ョ ン	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	そ の 他	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
合 計		—	—	1,502	1,543	—	—	1,844	1,880

(注) 1.上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

2.時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

区 分	種 類	2019年度				2020年度			
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価	評価損益
金融商品 取 引 所	通 貨 先 物	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	通 貨 オ プ シ ョ ン	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
店 頭	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	通 貨 ス ワ ッ プ	593,341	465,785	86	84	631,154	481,887	71	69
	為 替 予 約	168,821	24,620	408	408	127,445	49,576	475	475
	売 建	93,309	12,319	△433	△433	64,081	24,784	△591	△591
	買 建	75,511	12,301	842	842	63,363	24,792	1,067	1,067
	通 貨 オ プ シ ョ ン	348	—	0	0	1,215	—	0	2
	売 建	174	—	△0	△0	607	—	△7	△4
	買 建	174	—	0	0	607	—	8	7
	そ の 他	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
合 計		—	—	495	493	—	—	547	548

(注) 1.上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

2.時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

(3) 株式関連取引 …… 該当事項はありません。

時価等情報

(4) 債券関連取引

(単位：百万円)

区 分	種 類	2019年度				2020年度			
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価	評価損益
金融商品 取 引 所	債 券 先 物	100	—	1	1	100	—	△0	△0
	売 建	100	—	1	1	100	—	△0	△0
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	債券先物オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
店 頭	債 券 先 渡 契 約	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	債券店頭オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	そ の 他	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	合 計	—	—	1	1	—	—	△0	△0

(注) 1.上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

2.時価の算定

取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、オプション価格計算モデル等により算定しております。

(5) 商品関連取引 …… 該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

(単位：百万円)

区 分	種 類	2019年度				2020年度			
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価	評価損益
店 頭	クレジット・デフォルト・オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	クレジット・デフォルト・スワップ	59,500	52,000	614	596	58,000	44,000	947	928
	売 建	57,500	50,000	629	610	56,000	44,000	952	932
	買 建	2,000	2,000	△14	△13	2,000	—	△4	△4
	そ の 他	—	—	—	—	—	—	—	—
	売 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	買 建	—	—	—	—	—	—	—	—
	合 計	—	—	614	596	—	—	947	928

(注) 1.上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

2.時価の算定

割引現在価値により算定しております。

3.「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

時価等情報

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	2019年度			主なヘッジ対象	2020年度		
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価
原 則 的 処理方法	金利スワップ		1,020,223	844,732	△45,018		1,572,125	1,297,843	△19,419
	受取固定・支払変動	貸出金、その他	10,000	10,000	23	貸出金、その他	10,000	10,000	7
	受取変動・支払固定	有価証券、預金、譲渡性預金	1,010,223	834,732	△45,042	有価証券、預金、譲渡性預金	1,562,125	1,287,843	△19,427
	証 券 化	等の有利息の金	—	—	—	等の有利息の金	—	—	—
	金 利 先 物	融資資産・負債	—	—	—	融資資産・負債	—	—	—
	金利オプション		—	—	—		—	—	—
金 利 スワップの 特例処理	そ の 他		—	—	—		—	—	—
	金利スワップ	貸出金、満期保有目	28,750	28,750	△740	貸出金、満期保有目	28,750	28,750	△224
	受取固定・支払変動	的の債券、預金、譲	—	—	—	的の債券、預金、譲	—	—	—
	受取変動・支払固定	渡性預金等の有利息	28,750	28,750	△740	渡性預金等の有利息	28,750	28,750	△224
	受取変動・支払変動	の金融資産・負債	—	—	—	の金融資産・負債	—	—	—
	合 計	—	—	—	△45,759	—	—	—	△19,644

(注) 1.主として「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委員会実務指針第24号 2020年10月8日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2.時価の算定

割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種 類	主なヘッジ対象	2019年度			主なヘッジ対象	2020年度		
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時 価
原 則 的 処理方法	通貨スワップ	外貨建の貸出金、有価	976,441	325,510	△2,310	外貨建の貸出金、有価	700,530	273,721	△6,588
	為 替 予 約	証券、預金、外国為替	—	—	—	証券、預金、外国為替	—	—	—
	そ の 他	等の金融資産・負債	—	—	—	等の金融資産・負債	—	—	—
為替予約等の 振当処理等	通貨スワップ	外貨建の貸出金	484	484	△20	外貨建の貸出金	513	513	△7
	為 替 予 約		—	—	—		—	—	—
	合 計	—	—	—	△2,331	—	—	—	△6,596

(注) 1.主として「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委員会実務指針第25号 2020年10月8日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2.時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

(3) 株式関連取引 …… 該当事項はありません。

(4) 債券関連取引 …… 該当事項はありません。

第110期（2020年度）資産の査定について

資産査定等報告書

（2021年3月末現在）

2021年3月31日現在の資産査定等の状況は以下のとおりであります。

（単位：億円）

債権の区分	金 額
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	235
危険債権	949
要管理債権	656
正常債権	111,483
合 計	113,323

- （注）1.債権のうち、外国為替、未収利息、及び仮払金につきましては、資産の自己査定基準に基づき、債務者区分を行っているものを対象としております。
 2.決算後の計数を記載しております。
 3.単位未満は四捨五入しております。

【破産更生債権及びこれらに準ずる債権】

自己査定における債務者区分「破綻先」及び「実質破綻先」に対する全債権。

【危険債権】

自己査定における債務者区分「破綻懸念先」に対する全債権。

【要管理債権】

自己査定における債務者区分「要注意先」のうち、債権毎の区分で「3ヵ月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する債権。

【正常債権】

上記に該当しない債権。

【対象債権】

社債（ただし、当行保証の私募債に限る。）・貸出金・外国為替・未収利息・支払承諾見返・仮払金
 貸借対照表に注記することとされている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。）

2014年金融庁告示第7号に基づき、福岡銀行の自己資本の充実の状況について以下によりご説明します。

(自己資本の構成に関する開示事項)

(以下のページに掲載しています)

自己資本の構成に関する開示事項	160,171
-----------------	---------

(定性的な開示事項)

(以下のページに掲載しています)

1. 連結の範囲に関する事項	
(1) 自己資本比率告示第26条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下「連結グループ」という。）に属する会社と連結財務諸表規則第5条に基づき連結の範囲（以下「会計連結範囲」という。）に含まれる会社との相違点および当該相違点の生じた原因	〔該当事項はありません〕
(2) 連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称および主要な業務の内容	43,44
(3) 金融業務を営む関連法人等（自己資本比率告示第32条）の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額および純資産の額並びに主要な業務の内容	〔該当事項はありません〕
(4) 連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないものおよび連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額および純資産の額並びに主要な業務の内容	〔該当事項はありません〕
(5) 連結グループ内の資金および自己資本の移動に係る制限等の概要	〔制限等はありません〕
2. 自己資本調達手段の概要	159
3. 自己資本の充実度に関する評価方法の概要	29
4. 信用リスクに関する事項	
(1) リスク管理の方針および手続の概要	
・ リスクを確実に認識し、評価・計測し、報告するための態勢	27,28,29,30,31
・ 貸倒引当金の計上基準	121,138
・ 先進的内部格付手法を部分的に適用していないエクスポージャーの性質および適切な手法に完全に移行させるための計画	30
(2) 標準的手法が適用されるポートフォリオに関する事項	
・ リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称	30
・ エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイト判定に使用する適格格付機関等の名称	30
(3) 内部格付手法が適用されるポートフォリオに関する事項	
・ 使用する内部格付手法の種類	30
・ 内部格付制度の概要	
* 内部格付制度の構造	31,32,33
* 自己資本比率算出目的以外での各種推計値の利用状況	33
* 内部格付制度の管理と検証手続	33
・ 資産区分ごとの格付付与手続の概要	
* 格付付与手続の概要	31,32,33
* PDの推計および検証に用いた定義、方法およびデータ	32,33
5. 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針および手続の概要	34
6. 派生商品取引および長期決済期間取引の取引相手のリスクに関するリスク管理の方針および手続の概要	35
7. 証券化エクスポージャーに関する事項	
(1) リスク管理の方針およびリスク特性の概要、体制の整備状況	36
(2) 信用リスク削減手法として証券化取引を用いる場合の方針	〔該当事項はありません〕
(3) 信用リスク・アセットの額の算出に使用する方式の名称	36
(4) マーケット・リスク相当額の算出に使用する方式の名称	〔マーケット・リスクは算入していません〕
(5) 銀行（連結グループ）が証券化目的導管体を用いて第三者の資産に係る証券化取引を行った場合には、当該証券化目的導管体の種類および当該銀行（連結グループ）が当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別	〔該当事項はありません〕
(6) 銀行（連結グループ）の子法人等（連結子法人等を除く。）および関連法人等のうち、当該銀行（連結グループ）が行った証券化取引（銀行（連結グループ）が証券化目的導管体を用いて行った証券化取引を含む。）に係る証券化エクスポージャーを保有しているものの名称	〔該当事項はありません〕
(7) 証券化取引に関する会計方針	36
(8) 証券化エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関の名称	30
(9) 内部評価方式を用いている場合には、その概要	〔内部評価方式は使用していません〕
(10) 定量的な情報に重要な変更が生じた場合には、その内容	〔該当事項はありません〕
8. マーケット・リスクに関する事項	〔マーケット・リスクは算入していません〕
9. オペレーショナル・リスクに関する事項	
(1) リスク管理の方針および手続の概要	40
(2) オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称	29
(3) 先進的計測手法を使用する場合は、次に掲げる事項	
・ 当該手法の概要	〔先進的計測手法は使用していません〕
・ 保険によるリスク削減の有無	
10. 株式等エクスポージャーに関するリスク管理に関する事項	
(1) リスク管理の方針および手続の概要	38
(2) 重要な会計方針	120,138
11. 金利リスクに関する事項	
(1) リスク管理の方針および手続の概要	37
(2) 金利リスクの算定手法の概要	37,170,180

(連結・単体の資料を本編の
以下のページに掲載しています)

(定量的な開示事項)	連結	単体
1. 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等をいう。）であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額	〔該当事項はありません〕	
2. 自己資本の充実度に関する事項	161	172
3. 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期末残高およびエクスポージャーの主な種類別の内訳	162	173
(2) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金および特定海外債権引当勘定の期末残高および期中の増減額	162,163	173,174
(3) 業種別の貸出金償却の額	163	174
(4) 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高並びに1250%のリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額	164	175
(5) 内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、スロットティング・クライテリアに割当てられた特定貸付債権およびマーケット・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について、リスク・ウェイトの区分ごとの残高	164	175
(6) 内部格付手法が適用されるポートフォリオに関する事項		
・事業法人等向けエクスポージャーについての、債務者格付ごとのPDの推計値、LGDの推計値、Eldefaultの推計値の加重平均値、リスク・ウェイトの加重平均値、オン・バランス資産項目のEADの推計値、オフ・バランス資産項目のEADの推計値、コミットメントの未引出額および当該未引出額に乗ずる掛目の加重平均値	165	176
・PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーについての、債務者格付ごとのPDの推計値、リスク・ウェイトの加重平均値および残高	165	176
・リテール向けエクスポージャーについての、プール単位でのPDの推計値、LGDの推計値、Eldefaultの推計値の加重平均値、リスク・ウェイトの加重平均値、オン・バランス資産項目のEADの推計値、オフ・バランス資産項目のEADの推計値、コミットメントの未引出額および当該未引出額に乗ずる掛目の推計値の加重平均値	166	177
(7) 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の実績値および当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析	167	178
(8) 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	167	178
4. 信用リスク削減手法に関する事項		
(1) 適格金融資産担保または適格資産担保を信用リスク削減手法として適用したエクスポージャーの額	167	178
(2) 保証またはクレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャーの額	167	178
5. 派生商品取引および長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項	168	179
6. 証券化エクスポージャーに関する事項		
(1) 銀行（連結グループ）がオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項	〔該当事項はありません〕	
(2) 銀行（連結グループ）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に関する事項		
・保有する証券化エクスポージャーの額および主な原資産の種類別の内訳	168	179
・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および所要自己資本の額	168	179
・自己資本比率告示第248条ならびに第248条の4第1項第1号および第2号の規定により1250%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および主な原資産の種類別の内訳	168	179
・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および保証人ごとまたは当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳	〔該当事項はありません〕	
(3) 銀行（連結グループ）がオリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項	〔該当事項はありません〕	
(4) 銀行（連結グループ）が投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項	〔該当事項はありません〕	
7. マーケット・リスクに関する事項（内部モデル方式を使用する場合のみ）	〔該当事項はありません〕	
8. 株式等エクスポージャーに関する事項	169	180
9. 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	169	180
10. 金利リスクに関する事項	170	180
(パーゼルⅢの用語解説)	110	

自己資本調達手段の概要

2021年3月末の自己資本調達手段の概要は以下のとおりです。

■株式等の状況

発行主体	資本調達手段の種類	コア資本に係る基礎項目の額に算入された額 (百万円)		配当率または利率 (公表されているものに限る)	配当等停止条項がある場合、その概要
福岡銀行	普通株式	連結	580,640	—	—
		単体	544,167		

■劣後債務の状況

発行主体	資本調達手段の種類	コア資本に係る基礎項目の額に算入された額 (百万円)		配当率または利率 (公表されているものに限る)	償還期限	一定の事由が生じた場合に償還等を可能とする特約がある場合、その概要	ステップ・アップ金利等に係る特約、その他の償還等を行う蓋然性を高める特約がある場合、その概要
福岡銀行	第6回期限前償還条項付無担保社債(劣後特約付)	連結	10,000	固定から変動 2021年12月22日まで1.95% 2021年12月23日以降は6ヶ月円LIBOR+2.42%	2026年12月22日	任意償還可能日： 2021年12月22日以降に到来する各利払日（ただし、監督当局の事前承認が必要） 償還金額：全額	ステップ・アップ金利特約付 2021年12月23日以降は+1.5%
		単体	10,000				

※LIBORについては公表停止が決定していることから、対応を検討しております。

■自己資本の構成に関する開示事項〔国内基準〕

(単位：百万円)

		2019年度	2020年度
コア資本に係る 基 礎 項 目	普通株式または強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	558,980	580,640
	うち資本金および資本剰余金の額	142,917	142,917
	うち利益剰余金の額	430,880	452,152
	うち自己株式の額(△)	—	—
	うち社外流出予定額(△)	14,817	14,429
	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	△ 6,028	2,763
	うち為替換算調整勘定	—	—
	うち退職給付に係るものの額	△ 6,028	2,763
	普通株式または強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額	—	—
	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	30,850	32,451
	うち一般貸倒引当金コア資本算入額	60	61
	うち適格引当金コア資本算入額	30,789	32,389
	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	10,000	10,000
	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	13,402	10,037
	非支配株主持分のうち、経過措置によりコア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
	コア資本に係る基礎項目の額(イ)	607,204	635,892
コア資本に係る 調 整 項 目	無形固定資産（モーゲージ・サービング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	7,946	7,002
	うちのれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	—	—
	うちのれんおよびモーゲージ・サービング・ライツに係るもの以外の額	7,946	7,002
	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	5	6
	適 格 引 当 金 不 足 額	—	—
	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—
	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—
	退職給付に係る資産の額	2,150	10,778
	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	67,424	64,998
	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	67,424	64,998
	うちモーゲージ・サービング・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	9,574	5,145
	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	6,532	3,648
	うちモーゲージ・サービング・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	3,042	1,496
	コア資本に係る調整項目の額(ロ)	87,101	87,931
自 己 資 本	自己資本の額 ((イ)－(ロ)) (ハ)	520,102	547,961
リ ス ク ・ ア セ ッ ト 等	信用リスク・アセットの額の合計額	5,173,245	5,475,322
	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	61,051	62,551
	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	61,051	62,551
	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	263,588	267,582
	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)	5,436,833	5,742,905
自己資本比率	連結自己資本比率 ((ハ)/(ニ)×100 (%))	9.56%	9.54%

※信用リスク・アセットの額については、先進的内部格付手法により算出しています。

ただし、以下のエクスポージャーについては、2023年1月より実施予定のバーゼルⅢの最終化を一部反映し、基礎的内部格付手法により算出しています。
連結売上高500億円超の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

■自己資本の充実度に関する事項（所要自己資本の額）		(単位：百万円)	
	2019年度	2020年度	
信用リスクに対する所要自己資本の額	506,978	529,858	
標準的手法が適用されるポートフォリオ（注1）	1,265	1,328	
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	371	329	
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	894	998	
連結子会社資産のうち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（注2）	505,712	528,530	
事業法人向けエクスポージャー（注3）	307,057	315,049	
ソブリン向けエクスポージャー	5,753	9,782	
金融機関等向けエクスポージャー	18,465	16,961	
居住用不動産向けエクスポージャー	45,115	45,032	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	9,462	8,138	
その他リテール向けエクスポージャー	16,501	15,496	
証券化エクスポージャー	1,124	1,628	
うち再証券化	—	—	
株式等エクスポージャー	8,635	14,941	
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	409	297	
うち簡易手法が適用される株式等エクスポージャー	409	297	
うち内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—	—	
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	8,226	14,643	
その他（リスク・ウェイトの上限を適用する株式等エクスポージャー）	—	—	
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	39,325	55,547	
ルック・スルー方式	35,471	48,314	
マンドート方式	1,421	1,478	
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%）	2,433	5,753	
フォールバック方式	—	—	
購入債権	23,456	13,734	
その他資産等（注4）	28,970	29,384	
CVAリスク	1,733	2,740	
中央清算機関関連エクスポージャー	108	92	
マーケット・リスクに対する所要自己資本の額	〔マーケット・リスクは〕 算入していません	〔マーケット・リスクは〕 算入していません	
標準的方式			
金利リスク			
株式リスク			
外国為替リスク			
コモディティ・リスク			
オプション取引			
内部モデル方式			
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額	21,087	21,406	
粗利益配分手法	21,087	21,406	
連結総所要自己資本額（注5）	434,946	459,432	

※信用リスク・アセットの額については、先進的内部格付手法により算出しています。

ただし、連結売上高500億円超の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および金融機関等向けエクスポージャーは基礎的内部格付手法を適用しています。

※信用リスクに対する所要自己資本の額のうち、株式等エクスポージャーおよび信用リスク・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いた額は、2019年度459,017百万円、2020年度459,369百万円です。

（注1）標準的手法が適用されるポートフォリオについては、次の算式に基づき算出しています。

（所要自己資本の額）＝（信用リスク・アセットの額）×8%

（注2）内部格付手法が適用されるポートフォリオについては、次の算式に基づき算出しています。

（所要自己資本の額）＝（スケールリング・ファクター考慮後の信用リスク・アセットの額）×8%＋（期待損失額）

※スケールリング・ファクターとは、所要自己資本の水準調整のため、内部格付手法において信用リスク・アセットの額に乘じる一定の掛目（1.06）のことです。

（注3）事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーおよび特定貸付債権を含みます。

（注4）その他資産等には、経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるエクスポージャーおよび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等を含んでいます。

（注5）総所要自己資本額は、次の算式に基づき算出しています。

（総所要自己資本の額）＝（自己資本比率算式の分母の額）×8%

■信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高およびエクスポージャーの主な種類別の内訳（単位：百万円）

	2019年度					2020年度				
	期末残高	うち 貸出金等 (注1)	うち債券	うちOTC デリバティブ	デフォルトした エクスポージャー (注2)	期末残高	うち 貸出金等 (注1)	うち債券	うちOTC デリバティブ	デフォルトした エクスポージャー (注2)
信用リスクに関するエクスポージャー	20,847,857	18,757,583	1,934,842	155,430	128,562	22,643,507	20,560,717	1,933,516	149,273	161,659
当行のエクスポージャー	20,022,672	17,932,399	1,934,842	155,430	121,540	21,791,043	19,708,253	1,933,516	149,273	153,661
標準的手法が適用されるエクスポージャー	4,610	4,608	—	1	—	4,094	4,083	—	10	—
内部格付手法が適用されるエクスポージャー	20,018,062	17,927,790	1,934,842	155,428	121,540	21,786,948	19,704,169	1,933,516	149,262	153,661
地域別										
国内	19,011,439	17,229,505	1,663,960	117,973	119,890	20,626,972	18,853,985	1,657,256	115,730	150,746
国外	1,006,622	698,285	270,882	37,454	1,650	1,159,976	850,183	276,259	33,532	2,915
業種別										
製造業	731,532	726,100	3,684	1,747	20,419	790,203	781,850	6,273	2,078	26,724
農業、林業	21,686	21,686	—	—	1,999	20,412	20,312	100	—	2,011
漁業	18,420	18,420	—	—	172	16,489	16,489	—	—	963
鉱業、採石業、砂利採取業	12,673	12,561	110	1	312	16,437	16,326	110	1	266
建設業	251,987	248,401	3,513	72	3,803	306,593	302,751	3,777	65	3,955
電気・ガス・熱供給・水道業	340,098	337,973	—	2,125	1,383	400,880	394,557	—	6,323	9,113
情報通信業	42,103	40,773	1,330	0	388	42,062	40,738	1,324	—	70
運輸業、郵便業	656,505	645,613	6,810	4,081	3,612	772,081	761,911	5,508	4,661	5,761
卸売業、小売業	1,040,273	1,016,966	13,300	10,007	32,203	1,097,268	1,070,993	17,325	8,949	31,399
金融業、保険業	4,123,393	3,563,919	479,624	79,849	7,290	4,346,684	3,850,856	425,573	70,254	9,914
不動産業、物品賃貸業	2,438,843	2,428,077	10,477	287	14,523	2,642,393	2,628,450	13,737	205	19,283
その他各種サービス業	918,538	854,059	63,997	481	33,876	966,827	933,345	32,984	498	42,862
国・地方公共団体	6,756,024	5,399,088	1,351,994	4,941	—	7,664,145	6,233,282	1,426,802	4,061	—
その他（注3）	2,665,980	2,614,149	—	51,831	1,554	2,704,467	2,652,303	—	52,164	1,333
残存期間別（注4）										
1年以下	9,587,601	9,284,662	260,971	41,967	71,002	10,763,928	10,537,965	194,091	31,871	75,535
1年超3年以下	1,516,161	1,180,159	327,467	8,534	9,296	1,579,858	1,303,431	266,007	10,419	10,888
3年超5年以下	1,359,355	1,154,582	197,236	7,536	7,273	1,261,375	1,117,808	137,360	6,206	14,480
5年超7年以下	892,511	811,114	77,788	3,608	4,975	885,737	823,290	54,979	7,468	4,343
7年超10年以下	1,093,388	975,809	105,993	11,585	7,062	1,342,529	1,200,526	135,250	6,751	13,429
10年超	5,094,191	4,097,100	965,385	31,705	21,643	5,475,505	4,293,945	1,145,827	35,733	34,719
期間の定めのないもの	474,853	424,362	—	50,490	287	478,013	427,202	—	50,811	266
連結子会社等のエクスポージャー	825,184	825,184	—	—	7,021	852,463	852,463	—	—	7,997

※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および証券化エクスポージャーは含んでいません。

（注1）「貸出金等」には貸出金の他に、株式・預け金等のオン・バランス取引とデリバティブを除くオフ・バランス取引（コミットメント未実行額等）を含んでいます。

（注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、延滞期間が3ヵ月以上のエクスポージャーを計上しています。

（注3）「その他」には、個人向けエクスポージャーの他、業種区分に分類することが困難なエクスポージャー等を含んでいます。

（注4）残存期間は、最終期日より判定しています。

■一般貸倒引当金、個別貸倒引当金および特定海外債権引当勘定の期末残高および期中の増減額（単位：百万円）

	2019年度				2020年度			
	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高
一般貸倒引当金	50,628	91,621	50,628	91,621	91,621	80,530	91,621	80,530
個別貸倒引当金	52,811	45,804	52,811	45,804	45,804	56,416	45,804	56,416
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—	—	—
合 計	103,440	137,426	103,440	137,426	137,426	136,946	137,426	136,946

※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および証券化エクスポージャーに対する引当金は含んでいません。

■個別貸倒引当金の地域別、業種別期末残高および期中の増減額

(単位：百万円)

	2019年度				2020年度			
	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高
当連結グループの個別貸倒引当金	52,811	45,804	52,811	45,804	45,804	56,416	45,804	56,416
当行の個別貸倒引当金	49,999	42,054	49,999	42,054	42,054	51,357	42,054	51,357
地域別								
国内	48,754	40,808	48,754	40,808	40,808	51,348	40,808	51,348
国外	1,244	1,245	1,244	1,245	1,245	9	1,245	9
業種別								
製造業	7,716	5,291	7,716	5,291	5,291	6,175	5,291	6,175
農業、林業	983	1,017	983	1,017	1,017	1,035	1,017	1,035
漁業	48	23	48	23	23	21	23	21
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	1,131	1,476	1,131	1,476	1,476	1,514	1,476	1,514
電気・ガス・熱供給・水道業	403	1,190	403	1,190	1,190	8,884	1,190	8,884
情報通信業	37	3	37	3	3	13	3	13
運輸業、郵便業	2,223	2,226	2,223	2,226	2,226	972	2,226	972
卸売業、小売業	7,900	9,525	7,900	9,525	9,525	9,589	9,525	9,589
金融業、保険業	6,982	6,945	6,982	6,945	6,945	6,919	6,945	6,919
不動産業、物品賃貸業	5,689	6,072	5,689	6,072	6,072	5,753	6,072	5,753
その他各種サービス業	16,367	7,641	16,367	7,641	7,641	9,860	7,641	9,860
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—
その他（注）	515	641	515	641	641	617	641	617
連結子会社等の個別貸倒引当金	2,811	3,750	2,811	3,750	3,750	5,058	3,750	5,058

※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および証券化エクスポージャーに対する個別貸倒引当金は含んでいません。

(注)「その他」には、個人向けエクスポージャーの他、業種区分に分類することが困難なエクスポージャー等に対する個別貸倒引当金を含んでいます。

■業種別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

業 種	2019年度	2020年度
当連結グループの貸出金償却の額	7,035	1,383
当行の貸出金償却の額	6,323	1,377
業種別		
製造業	1,046	54
農業、林業	—	—
漁業	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建設業	—	—
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	—
運輸業、郵便業	—	—
卸売業、小売業	10	1,304
金融業、保険業	—	—
不動産業、物品賃貸業	—	—
その他各種サービス業	5,267	18
国・地方公共団体	—	—
その他（注）	0	—
連結子会社等の貸出金償却の額	711	5

※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および証券化エクスポージャーに対する貸出金償却の額は含んでいません。

※貸出金償却の額には、部分直接償却額(期中増加分)を含んでいます。

(注)「その他」には、個人向けエクスポージャーの他、業種区分に分類することが困難なエクスポージャー等に対する貸出金償却の額を含んでいます。

■標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの額 (単位：百万円)

リスク・ウェイトの区分	2019年度		2020年度	
	期末残高	うち外部格付参照	期末残高	うち外部格付参照
0%	81	—	339	—
10%	—	—	4	—
20%	5,508	5,508	10,057	10,044
50%	433	313	365	259
100%	13,941	—	13,857	—
250%	271	—	264	—
計	20,237	5,822	24,888	10,304

※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および証券化エクスポージャーは含んでいません。

※リスク・ウェイトの区分には、信用リスク削減手法の効果を勘案しています。

■スロットティング・クライテリアに割当てられた特定貸付債権についてリスク・ウェイトの区分ごとの残高
I. 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・ウェイトの区分	2019年度		2020年度	
			オン・バランス資産項目	オフ・バランス資産項目	オン・バランス資産項目	オフ・バランス資産項目
優	2年半未満	50%	18,089	1,468	30,328	7,487
	2年半以上	70%	101,580	14,246	97,962	3,033
良	2年半未満	70%	8,650	490	3,558	812
	2年半以上	90%	105,552	24,587	138,779	51,686
可	—	115%	7,351	—	10,424	—
弱い	—	250%	22,872	—	9,583	—
デフォルト	—	0%	—	—	12,028	—
合 計			264,096	40,792	302,664	63,020

II. 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・ウェイトの区分	2019年度		2020年度	
			オン・バランス資産項目	オフ・バランス資産項目	オン・バランス資産項目	オフ・バランス資産項目
優	2年半未満	70%	—	—	—	—
	2年半以上	95%	6,200	11,797	3,629	7,778
良	2年半未満	95%	42	—	4,228	6,025
	2年半以上	120%	5,890	5,932	14,926	22,405
可	—	140%	—	—	—	—
弱い	—	250%	—	—	—	—
デフォルト	—	0%	—	—	—	—
合 計			12,132	17,730	22,783	36,208

■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についてリスク・ウェイトの区分ごとの残高 (単位：百万円)

エクスポージャーの区分	リスク・ウェイトの区分	2019年度	2020年度
上場	300%	763	417
非上場	400%	633	565
合 計		1,397	982

■事業法人等向けエクスポージャーおよび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の推計値およびリスク・ウェイト等

2019年度 (単位：百万円)									
事業法人向けエクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.07%	26.50%		17.61%	1,737,647	1,183,424	77,442	75.00%
格付5～7	正常先	0.66%	30.16%		53.02%	2,985,204	80,770	57,176	75.00%
格付8	要注意先	8.35%	26.53%		100.46%	525,854	5,142	2,019	75.00%
格付9～12	要管理先以下	100.00%	32.51%	29.09%	96.01%	120,865	659	—	—
合計						5,369,572	1,269,996	136,638	75.00%

2020年度 (単位：百万円)									
事業法人向けエクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.07%	27.14%		16.14%	2,002,546	1,285,689	98,855	75.00%
格付5～7	正常先	0.66%	28.95%		50.84%	2,966,022	109,624	93,114	75.00%
格付8	要注意先	8.04%	24.82%		93.04%	546,798	3,901	1,771	75.00%
格付9～12	要管理先以下	100.00%	30.81%	27.18%	93.98%	140,565	686	—	—
合計						5,655,933	1,399,901	193,741	75.00%

2019年度 (単位：百万円)									
ソブリン向けエクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.00%	44.99%		0.69%	7,327,491	5,138	178	75.00%
格付5～7	正常先	0.30%	43.30%		62.78%	29,072	11	15	75.00%
格付8	要注意先	6.69%	45.00%		157.26%	911	—	—	—
格付9～12	要管理先以下	—	—	—	—	—	—	—	—
合計						7,357,475	5,149	194	75.00%

2020年度 (単位：百万円)									
ソブリン向けエクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.00%	44.99%		1.38%	8,429,887	4,239	162	75.00%
格付5～7	正常先	0.65%	45.00%		90.42%	5,204	—	—	—
格付8	要注意先	—	—	—	—	—	—	—	—
格付9～12	要管理先以下	—	—	—	—	—	—	—	—
合計						8,435,091	4,239	162	75.00%

2019年度 (単位：百万円)									
金融機関等向けエクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.05%	32.72%		10.45%	1,485,427	590,102	—	—
格付5～7	正常先	0.40%	2.49%		2.88%	1,522	316,331	—	—
格付8	要注意先	—	—	—	—	—	—	—	—
格付9～12	要管理先以下	—	—	—	—	—	—	—	—
合計						1,486,949	906,433	—	—

2020年度 (単位：百万円)									
金融機関等向けエクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.05%	29.32%		9.57%	1,420,468	612,079	—	—
格付5～7	正常先	0.39%	2.24%		2.44%	1,522	531,826	—	—
格付8	要注意先	—	—	—	—	—	—	—	—
格付9～12	要管理先以下	—	—	—	—	—	—	—	—
合計						1,421,990	1,143,905	—	—

2019年度 (単位：百万円)				
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)	債務者区分等	PDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	残高
格付1～4	正常先	0.06%	132.66%	56,914
格付5～7	正常先	0.45%	221.88%	11,496
格付8	要注意先	9.68%	569.54%	297
格付9～12	要管理先以下	100.00%	1192.50%	10
合計				68,718

2020年度 (単位：百万円)				
株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)	債務者区分等	PDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	残高
格付1～4	正常先	0.06%	138.02%	59,772
格付5～7	正常先	0.34%	203.63%	14,111
格付8	要注意先	6.59%	693.44%	10,354
格付9～12	要管理先以下	100.00%	1192.50%	0
合計				84,239

※信用リスク・アセットの額については、先進的内部格付手法により算出しています。
 ただし、連結売上高500億円超の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および金融機関等向けエクスポージャーは基礎的内部格付手法を適用しています。

※事業法人向けエクスポージャーにはスロットティング・クライテリアで信用リスク・アセットを算出する特定貸付債権および購入債権は含んでいません。

※パラメータの推計値やリスク・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。

※リスク・ウェイトは、スケールリング・ファクターを乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しています。

なお、株式等エクスポージャーのリスク・ウェイトの加重平均値の算出においては、期待損失額に1325%（スケールリング・ファクター考慮後）を乗じて得た額を、信用リスク・アセットの額に加算しています。

（「スケールリング・ファクター」とは、所要自己資本の水準調整のため、内部格付手法において信用リスク・アセットの額に乘じる一定の掛目（1.06）のことです）

■リテール向けエクスポージャーについてプール単位でのパラメータの推計値およびリスク・ウェイト等

2019年度

(単位：百万円)

資産区分等	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの 推計値の 加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目	未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
居住用不動産向けエクスポージャー								
非延滞	0.38%	25.76%	—	14.71%	1,929,017	678,674		
延滞	22.42%	28.51%	—	147.84%	13,418	5,002		
デフォルト	100.00%	31.40%	27.77%	48.07%	20,784	5,498		
合計	1.52%	25.83%	—	15.97%	1,963,220	689,175		
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー								
非延滞	1.14%	86.24%	—	31.18%	44,178	110,872	270,590	36.49%
延滞	20.38%	86.03%	—	225.27%	2,271	935	518	0.00%
デフォルト	100.00%	97.44%	94.88%	33.83%	2,885	125	399	0.00%
合計	3.37%	86.44%	—	35.09%	49,335	111,932	271,508	36.37%
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）								
非延滞	1.75%	21.39%	—	18.86%	275,356	3,912	3,932	36.02%
延滞	40.23%	96.82%	—	272.81%	0	—	0	0.00%
デフォルト	100.00%	26.66%	24.18%	32.90%	6,972	59	1	0.00%
合計	4.17%	21.52%	—	19.21%	282,329	3,971	3,935	36.00%
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）								
総合口座貸越	0.05%	0.00%	—	0.00%	15,850	—	—	—
非延滞	1.03%	69.35%	—	62.51%	111,379	28,201	5,699	39.65%
延滞	21.23%	62.33%	—	135.91%	1,383	298	0	120822.94%
デフォルト	100.00%	73.57%	68.08%	72.79%	1,023	124	29	0.00%
合計	1.87%	62.36%	—	57.10%	129,637	28,625	5,728	39.46%

2020年度

(単位：百万円)

資産区分等	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの 推計値の 加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目	未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
居住用不動産向けエクスポージャー								
非延滞	0.37%	25.82%	—	14.38%	1,985,915	727,172		
延滞	22.59%	28.49%	—	146.99%	11,869	4,600		
デフォルト	100.00%	31.88%	27.17%	62.39%	19,813	5,138		
合計	1.40%	25.89%	—	15.61%	2,017,599	736,911		
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー								
非延滞	1.03%	85.43%	—	28.39%	39,713	106,468	266,432	35.76%
延滞	20.47%	84.98%	—	221.50%	1,607	670	423	0.00%
デフォルト	100.00%	97.77%	95.54%	29.56%	2,680	119	399	0.00%
合計	3.16%	85.69%	—	31.32%	44,001	107,257	267,256	35.65%
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）								
非延滞	1.53%	18.28%	—	15.24%	248,162	2,782	3,237	25.52%
延滞	39.63%	96.80%	—	272.71%	0	—	1	0.00%
デフォルト	100.00%	26.67%	24.51%	28.64%	6,463	52	3	0.00%
合計	4.02%	18.49%	—	15.58%	254,627	2,834	3,243	25.48%
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）								
総合口座貸越	0.04%	0.00%	—	0.00%	13,335	—	—	—
非延滞	1.02%	67.56%	—	59.94%	119,678	33,261	5,641	39.27%
延滞	20.70%	53.45%	—	116.86%	1,913	294	—	—
デフォルト	100.00%	71.25%	66.87%	58.02%	1,362	125	33	0.00%
合計	2.06%	62.11%	—	55.96%	136,290	33,681	5,675	39.06%

※リスク・ウェイトは、スケーリング・ファクターを乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しています。

（「スケーリング・ファクター」とは、所要自己資本の水準調整のため、内部格付手法において信用リスク・アセット額（分母）に乘じる一定の掛目（1.06）のことです）

※購入債権は含んでいません。

※コミットメントにかかるEADの推計値は、コミットメント未引出額ではなく、コミットメント極度額に掛目を乗じて算出しています。

また、コミットメントの掛目の推計値の加重平均値は、コミットメントにかかるEADを未引出額で除算した逆算値を計上しており、オフ・バランス資産のEADの推計には使用していません。

■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の実績値および当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析

(単位：百万円)

資産区分	ア 過去の損失の実績値 2019年度	イ 直前期の損失の実績値 2020年度	イーア 差額
事業法人向けエクスポージャー	68,764	77,520	8,755
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	—	—	—
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）	1,940	79	△ 1,860
居住用不動産向けエクスポージャー	9,386	8,668	△ 718
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	3,821	3,652	△ 168
その他リテール向けエクスポージャー	3,023	3,143	120

※損失とは直接償却、部分直接償却、個別貸倒引当金（デフォルト債権の一般貸倒引当金を含む）、債権売却時の売却損等です。

※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は含んでいません。

●要因分析

〈事業法人向け〉

デフォルト債権の増加により貸倒引当金が増加したため、2020年度は2019年度と比較して損失額が増加しました。

〈ソブリン向け〉〈金融機関等向け〉

2019年度、2020年度ともに損失の実績はございません。

〈株式等（PD/LGD方式）〉

デフォルト債権の減少により、2020年度は2019年度と比較して損失額が減少しました。

〈居住用不動産向け〉

デフォルト債権の減少により貸倒引当金が減少したため、2020年度は2019年度と比較して損失額が減少しました。

〈適格リボルビング型リテール向け〉

デフォルト債権の減少により貸倒引当金が減少したため、2020年度は2019年度と比較して損失額が減少しました。

〈その他リテール向け〉

デフォルト債権は減少したものの、貸倒引当金が増加したため、2020年度は2019年度と比較して損失額が増加しました。

■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)

資産区分	2019年度			2020年度		
	損 失 額			損 失 額		
	ア 推計値 (2019/03 時点)	イ 実績値 (2019/04～ 2020/03)	アーイ 差額	ア 推計値 (2020/03 時点)	イ 実績値 (2020/04～ 2021/03)	アーイ 差額
事業法人向けエクスポージャー	54,981	68,764	△ 13,783	57,948	77,520	△ 19,571
ソブリン向けエクスポージャー	96	—	96	96	—	96
金融機関等向けエクスポージャー	300	—	300	374	—	374
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）	111	1,940	△ 1,828	81	79	1
居住用不動産向けエクスポージャー	10,636	9,386	1,249	11,226	8,668	2,558
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	5,254	3,821	1,433	5,236	3,652	1,583
その他リテール向けエクスポージャー	4,215	3,023	1,192	4,872	3,143	1,728

※「イ 実績値」は【直近2半期分のフロー（償却とバルク売却損の合計値）+直近期末のストック（貸倒引当金）】により算出したものです。

※ふくおか債権回収の購入債権の適格引当金（期待損失額を上限としたディスカウント部分）相当分を、実績値との比較のため期待損失額から除いています。

■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年度				2020年度			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保 証	クレジット・デリバティブ	適格金融資産担保	適格資産担保	保 証	クレジット・デリバティブ
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	1,904,659	191,817	512,362	2,000	2,317,356	199,655	683,038	2,000
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	1,904,659	191,817	512,362	2,000	2,317,356	199,655	683,038	2,000
事業法人向けエクスポージャー	1,050,162	186,640	151,751	2,000	1,120,244	193,908	326,321	2,000
ソブリン向けエクスポージャー	—	5,177	242,645	—	—	5,746	183,843	—
金融機関等向けエクスポージャー	854,496	—	—	—	1,197,111	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	5,775	—	—	—	5,446	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	30,164	—	—	—	29,374	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	82,026	—	—	—	138,051	—
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における適格金融資産担保および適格資産担保について、基礎的内部格付手法を適用するエクスポージャーの額を算出しています。

※適格金融資産担保については、ボラティリティ調整率によるエクスポージャーの額の上方調整を行っている場合は、当該上方調整額に相当する額を減額しています。なお、ボラティリティ調整率とは、エクスポージャーまたは適格金融資産担保の価格変動リスクを勘案してエクスポージャーまたは適格金融資産担保の額を調整するための値のことです。

※貸出金と自行預金の相殺は含んでいません。

※適格金融資産担保の例としては、自行預金、国債、上場株式・債券等があります。また、適格資産担保の例としては不動産担保、船舶担保等があります。

■派生商品取引およ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年度	2020年度
I グロス再構築コストの合計額（マイナスの値は除く）	28,564	22,793
II 信用リスク削減手法（担保）の効果勘案前の与信相当額	53,369	51,811
派生商品取引	53,369	51,811
外国為替関連取引	73,703	62,199
金利関連取引	16,503	17,461
株式関連取引	—	—
貴金属関連取引	—	—
その他のコモディティ関連取引	—	—
クレジット・デリバティブ	3,956	4,166
一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果（△）	40,794	32,015
長期決済期間取引	—	—
III Iに掲げる合計額およびグロスのアドオンの合計額からIIに掲げる額を差し引いた額	40,794	32,015
IV 担保の種類別の額	2,878	1,000
適格金融資産担保（注1）	2,878	1,000
V 信用リスク削減手法（担保）の効果勘案後の与信相当額	53,367	51,800
派生商品取引	53,367	51,800
外国為替関連取引	73,702	62,188
金利関連取引	16,503	17,461
株式関連取引	—	—
貴金属関連取引	—	—
その他のコモディティ関連取引	—	—
クレジット・デリバティブ	3,956	4,166
一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果（△）	40,794	32,015
長期決済期間取引	—	—
VI 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブ（注2）の想定元本額	64,500	63,000
プロテクションの提供	64,500	63,000
プロテクションの購入	—	—
VII 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	2,000	2,000

※与信相当額の算出には、カレント・エクスポージャー方式を採用しています。

カレント・エクスポージャー方式では、次の算式により与信相当額を算出しており、下線の部分をアドオンといいます。

たとえば残存期間1年以内の外国為替関連取引の派生商品取引の掛目は1.0%です。

与信相当額＝再構築コスト（>0）＋想定元本額×一定の掛目

（注1）「適格金融資産担保」には、一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果を一部含んでいます。

（注2）クレジット・デリバティブは、全てクレジット・デフォルト・スワップ取引です。

■証券化エクスポージャーに関する事項

当行が投資家である証券化エクスポージャー

I. 保有する証券化エクスポージャーの額および主な原資産の種類別の内訳、リスク・ウェイトの区分ごとの残高および所要自己資本の額（単位：百万円）

	2019年度		2020年度	
	期末残高	所要自己資本の額	期末残高	所要自己資本の額
保有する証券化エクスポージャー	69,557		101,375	
(1) 主な原資産の種類別	69,557		101,375	
リース料	—		1,148	
クレジット	720		449	
消費者ローン	5,690		11,433	
アパートローン	1,626		1,195	
住宅ローン	39,084		36,529	
手形債権	(注) —		(注) —	
その他	22,434		50,620	
(2) リスク・ウェイトの区分	69,557	1,124	101,375	1,628
20%以下	68,552	1,095	100,729	1,610
20%超50%以下	1,003	28	646	17
50%超100%以下	—	—	—	—
うち再証券化	—	—	—	—
100%超1250%未満	1	0	—	—
うち再証券化	—	—	—	—

※オフ・バランス取引はありません。

（注）連結では証券化エクスポージャーではなく、購入債権として取り扱っているため、単体で計上されている残高が計上されていません。

II. 自己資本比率告示第248条ならびに第248条の4第1項第1号および第2号の規定により1250%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および主な原資産の種類別内訳（単位：百万円）

	2019年度	2020年度
	期末残高	期末残高
リスク・ウェイト1250%が適用される証券化エクスポージャー	—	—

■株式等エクスポージャーに関する事項

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
連結貸借対照表計上額	121,631	178,534
上場している株式等エクスポージャー	113,372	157,828
非上場の株式等エクスポージャー	8,258	20,705
時価額	121,631	178,534
上場している株式等エクスポージャー	113,372	157,828
非上場の株式等エクスポージャー	8,258	20,705
売却および償却に伴う損益の額	3,069	3,388
評価損益の額	50,301	92,067
連結貸借対照表で認識され、連結損益計算書で認識されない額	50,301	92,067
連結貸借対照表および連結損益計算書で認識されない額	—	—
信用リスク・アセットの額の算出方式別の株式等エクスポージャーの額	121,631	178,534
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	1,617	1,190
簡易手法が適用される株式等エクスポージャー	1,617	1,190
内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—	—
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	118,818	176,232
リスク・ウェイト250%を適用する株式等エクスポージャー	634	564
リスク・ウェイト1250%を適用する株式等エクスポージャー	560	546

※上場している株式等エクスポージャーについて株価と公正価値が大きく乖離したものではありません。

■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

信用リスク・アセットのみなし計算が適用される、いわゆるファンド（投資信託等の複数の資産を裏付けとする資産）の残高は以下のとおりです。

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
ルック・スルー方式（注1）	247,959	312,624
マンドート方式（注2）	4,189	4,359
蓋然性方式（リスク・ウェイト:250%）（注3）	—	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト:400%）（注4）	7,173	16,963
フォールバック方式（注5）	—	—
合 計	259,323	333,947

(注1) ファンド内の個々の組入資産の信用リスク・アセットの額を算出し、合算する方式です。

(注2) ファンドの運用基準(マンドート)に基づき、ファンド内の組入資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットの額を算出し、合算する方式です。

(注3) 組入資産の加重平均リスク・ウェイトが250%を下回る蓋然性が高いことを疎明できるときに限り、250%のリスクウェイトを適用し、信用リスク・アセットの額を算出する方式です。

(注4) 組入資産の加重平均リスク・ウェイトが400%を下回る蓋然性が高いことを疎明できるときに限り、400%のリスクウェイトを適用し、信用リスク・アセットの額を算出する方式です。

(注5) 上記いずれの方式も適用できない場合に、1250%のリスク・ウェイトを適用し、信用リスク・アセットの額を算出する方式です。

■金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB 1:金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE (注1)		ΔNII (注1)	
		2019年度	2020年度	2019年度	2020年度
1	上方パラレルシフト	21,649	24,771	15,725	17,740
2	下方パラレルシフト	11,668	22,864	11,862	11,329
3	スティープ化	8,804	10,193		
4	フラット化				
5	短期金利上昇				
6	短期金利低下				
7	最大値 (注2)	21,649	24,771	15,725	17,740
		ホ		ヘ	
		2019年度		2020年度	
8	自己資本の額	520,102		547,961	

※福岡銀行単体の金利感応を有する資産・負債を計測対象としています。

※ΔEVEおよびΔNIIの計測にあたり、キャッシュ・フローにはクレジット・スプレッドを含めていますが、割引金利にはクレジット・スプレッドを含めていません。

※ΔEVEの計測にあたり、コア預金内部モデルを使用して流動性預金に金利改定の満期を割り当てており、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期は3.153年、最長の金利改定満期は8年です。コア預金内部モデルは、流動性預金残高について、金利水準や顧客属性等との関係を基にしてモデル化しております。

※ΔEVEおよびΔNIIの計測にあたり、固定金利貸出の期限前償還および定期預金の早期解約については、金融庁が定める保守的な前提を採用しております。

※ΔEVEについては全ての通貨を対象とし、通貨毎に算出された経済価値の減少額を単純合算して算出しております。なお、通貨間の相関は考慮していません。

※ΔNIIについては全ての通貨を対象とし、通貨毎に算出された期間収益の変動額を単純合算して算出しております。なお、通貨間の相関は考慮していません。

(注1) 金融庁の開示定義に従い、ΔEVEのプラス表示は経済価値の減少、ΔNIIのプラス表示は期間収益の減少を表しています。

(注2) ΔEVEの最大値の自己資本に占める割合は監督上の基準値である20%以内に収まっており、問題ない水準となっています。

■自己資本の構成に関する開示事項〔国内基準〕

(単位：百万円)

		2019年度	2020年度
コア資本に係る 基 礎 項 目	普通株式または強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	527,132	544,167
	うち資本金および資本剰余金の額	142,810	142,810
	うち利益剰余金の額	399,139	415,786
	うち自己株式の額(△)	—	—
	うち社外流出予定額(△)	14,817	14,429
	うち上記以外に該当するものの額	—	—
	普通株式または強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額	—	—
	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	29,884	31,473
	うち一般貸倒引当金コア資本算入額	—	—
	うち適格引当金コア資本算入額	29,884	31,473
	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	10,000	10,000
	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	13,402	10,037
	コア資本に係る基礎項目の額(イ)	580,419	595,678
コア資本に係る 調 整 項 目	無形固定資産（モーゲージ・サービング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	7,609	6,648
	うちのれんに係るものの額	—	—
	うちのれんおよびモーゲージ・サービング・ライツに係るもの以外の額	7,609	6,648
	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—
	適格引当金不足額	—	—
	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—
	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—
	前払年金費用の額	8,109	7,918
	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	70,670	68,700
	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	70,670	68,700
	うちモーゲージ・サービング・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	2,245	—
	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	1,676	—
	うちモーゲージ・サービング・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	569	—
	コア資本に係る調整項目の額(ロ)	88,635	83,266
自 己 資 本	自己資本の額 ((イ)－(ロ)) (ハ)	491,784	512,411
リ ス ク ・ ア セ ッ ト 等	信用リスク・アセットの額の合計額	5,011,078	5,310,085
	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	59,142	56,308
	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	59,142	56,308
	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	237,157	240,351
	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)	5,248,236	5,550,437
自己資本比率	自己資本比率 ((ハ)／(ニ)×100 (%))	9.37%	9.23%

※信用リスク・アセットの額については、先進的内部格付手法により算出しています。

ただし、以下のエクスポージャーについては、2023年1月より実施予定のパーゼルⅢの最終化を一部反映し、基礎的内部格付手法により算出しています。
連結売上高500億円超の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

■自己資本の充実度に関する事項（所要自己資本の額）

（単位：百万円）

	2019年度	2020年度
信用リスクに対する所要自己資本の額	474,338	505,473
標準的手法が適用されるポートフォリオ（注1）	371	329
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	371	329
銀行資産のうち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（注2）	473,967	505,143
事業法人向けエクスポージャー（注3）	307,352	315,188
ソブリン向けエクスポージャー	5,753	9,782
金融機関等向けエクスポージャー	18,371	16,867
居住用不動産向けエクスポージャー	30,393	30,506
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	5,593	4,625
その他リテール向けエクスポージャー	13,434	12,144
証券化エクスポージャー	1,132	1,632
うち再証券化	—	—
株式等エクスポージャー	11,024	17,691
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	1,313	1,201
うち簡易手法が適用される株式等エクスポージャー	1,313	1,201
うち内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—	—
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	9,711	16,490
その他（リスク・ウェイトの上限を適用する株式等エクスポージャー）	—	—
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	39,325	55,547
ルック・スルー方式	35,471	48,314
マンドート方式	1,421	1,478
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%)	2,433	5,753
フォールバック方式	—	—
購入債権	11,634	10,292
その他資産等（注4）	28,121	28,035
CVAリスク	1,733	2,740
中央清算機関関連エクスポージャー	95	87
マーケット・リスクに対する所要自己資本の額		
標準的方式		
金利リスク	〔マーケット・リスクは〕 算入していません	〔マーケット・リスクは〕 算入していません
株式リスク		
外国為替リスク		
コモディティ・リスク		
オプション取引		
内部モデル方式		
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額	18,972	19,228
粗利益配分手法	18,972	19,228
単体総所要自己資本額（注5）	419,858	444,034

※信用リスク・アセットの額については、先進的内部格付手法により算出しています。

ただし、連結売上高500億円超の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および金融機関等向けエクスポージャーは基礎的内部格付手法を適用しています。

※信用リスクに対する所要自己資本の額のうち、株式等エクスポージャーおよび信用リスク・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いた額は、2019年度423,988百万円、2020年度432,234百万円です。

（注1）標準的手法が適用されるポートフォリオについては、次の算式に基づき算出しています。

（所要自己資本の額）＝（信用リスク・アセットの額）×8%

（注2）内部格付手法が適用されるポートフォリオについては、次の算式に基づき算出しています。

（所要自己資本の額）＝（スケーリング・ファクター考慮後の信用リスク・アセットの額）×8%＋（期待損失額）

※スケーリング・ファクターとは、所要自己資本の水準調整のため、内部格付手法において信用リスク・アセットの額に乘じる一定の掛目（1.06）のことです。

（注3）事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーおよび特定貸付債権を含みます。

（注4）その他資産等には、経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるエクスポージャーおよび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等を含んでいます。

（注5）総所要自己資本額は、次の算式に基づき算出しています。

（総所要自己資本の額）＝（自己資本比率算式の分母の額）×8%

■信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高およびエクスポージャーの主な種類別の内訳（単位：百万円）

	2019年度					2020年度				
	期末残高	うち 貸出金等 (注1)	うち債券	うちOTC デリバティブ	デフォルトした エクスポージャー (注2)	期末残高	うち 貸出金等 (注1)	うち債券	うちOTC デリバティブ	デフォルトした エクスポージャー (注2)
信用リスクに関するエクスポージャー	20,069,092	17,978,819	1,934,842	155,430	121,540	21,815,481	19,732,691	1,933,516	149,273	153,661
標準的手法が適用されるエクスポージャー	4,655	4,653	—	1	—	4,147	4,136	—	10	—
内部格付手法が適用されるエクスポージャー	20,064,437	17,974,165	1,934,842	155,428	121,540	21,811,333	19,728,554	1,933,516	149,262	153,661
地域別										
国内	19,057,814	17,275,880	1,663,960	117,973	119,890	20,651,357	18,878,370	1,657,256	115,730	150,746
国外	1,006,622	698,285	270,882	37,454	1,650	1,159,976	850,183	276,259	33,532	2,915
業種別										
製造業	743,303	737,871	3,684	1,747	20,419	790,203	781,850	6,273	2,078	26,724
農業、林業	21,686	21,686	—	—	1,999	20,412	20,312	100	—	2,011
漁業	18,420	18,420	—	—	172	16,489	16,489	—	—	963
鉱業、採石業、砂利採取業	12,673	12,561	110	1	312	16,437	16,326	110	1	266
建設業	251,987	248,401	3,513	72	3,803	306,593	302,751	3,777	65	3,955
電気・ガス・熱供給・水道業	340,098	337,973	—	2,125	1,383	400,880	394,557	—	6,323	9,113
情報通信業	42,103	40,773	1,330	0	388	42,062	40,738	1,324	—	70
運輸業、郵便業	656,505	645,613	6,810	4,081	3,612	772,081	761,911	5,508	4,661	5,761
卸売業、小売業	1,046,939	1,023,632	13,300	10,007	32,203	1,104,235	1,077,960	17,325	8,949	31,399
金融業、保険業	4,153,639	3,594,165	479,624	79,849	7,290	4,365,799	3,869,972	425,573	70,254	9,914
不動産業、物品賃貸業	2,438,843	2,428,077	10,477	287	14,523	2,642,393	2,628,450	13,737	205	19,283
その他各種サービス業	919,352	854,873	63,997	481	33,876	967,682	934,199	32,984	498	42,862
国・地方公共団体	6,756,024	5,399,088	1,351,994	4,941	—	7,664,145	6,233,282	1,426,802	4,061	—
その他（注3）	2,662,858	2,611,026	—	51,831	1,554	2,701,915	2,649,751	—	52,164	1,333
残存期間別（注4）										
1年以下	9,609,726	9,306,787	260,971	41,967	71,002	10,772,114	10,546,151	194,091	31,871	75,535
1年超3年以下	1,522,666	1,186,664	327,467	8,534	9,296	1,587,379	1,310,952	266,007	10,419	10,888
3年超5年以下	1,365,754	1,160,981	197,236	7,536	7,273	1,261,547	1,117,980	137,360	6,206	14,480
5年超7年以下	892,511	811,114	77,788	3,608	4,975	885,737	823,290	54,979	7,468	4,343
7年超10年以下	1,093,388	975,809	105,993	11,585	7,062	1,342,529	1,200,526	135,250	6,751	13,429
10年超	5,096,214	4,099,123	965,385	31,705	21,643	5,475,505	4,293,945	1,145,827	35,733	34,719
期間の定めのないもの	484,175	433,684	—	50,490	287	486,519	435,707	—	50,811	266

※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および証券化エクスポージャーは含んでいません。

（注1）「貸出金等」には貸出金の他に、株式・預け金等のオン・バランス取引とデリバティブを除くオフ・バランス取引（コミットメント未実行額等）を含んでいます。

（注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、延滞期間が3ヵ月以上のエクスポージャーを計上しています。

（注3）「その他」には、個人向けエクスポージャーの他、業種区分に分類することが困難なエクスポージャー等を含んでいます。

（注4）残存期間は、最終期日より判定しています。

■一般貸倒引当金、個別貸倒引当金および特定海外債権引当勘定の期末残高および期中の増減額（単位：百万円）

	2019年度				2020年度			
	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高
一般貸倒引当金	33,762	72,875	33,762	72,875	72,875	62,883	72,875	62,883
個別貸倒引当金	49,999	42,054	49,999	42,054	42,054	51,357	42,054	51,357
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—	—	—
合 計	83,762	114,930	83,762	114,930	114,930	114,241	114,930	114,241

※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および証券化エクスポージャーに対する引当金は含んでいません。

■個別貸倒引当金の地域別、業種別期末残高および期中の増減額

(単位：百万円)

	2019年度				2020年度			
	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高
個別貸倒引当金	49,999	42,054	49,999	42,054	42,054	51,357	42,054	51,357
地域別								
国内	48,754	40,808	48,754	40,808	40,808	51,348	40,808	51,348
国外	1,244	1,245	1,244	1,245	1,245	9	1,245	9
業種別								
製造業	7,716	5,291	7,716	5,291	5,291	6,175	5,291	6,175
農業、林業	983	1,017	983	1,017	1,017	1,035	1,017	1,035
漁業	48	23	48	23	23	21	23	21
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	1,131	1,476	1,131	1,476	1,476	1,514	1,476	1,514
電気・ガス・熱供給・水道業	403	1,190	403	1,190	1,190	8,884	1,190	8,884
情報通信業	37	3	37	3	3	13	3	13
運輸業、郵便業	2,223	2,226	2,223	2,226	2,226	972	2,226	972
卸売業、小売業	7,900	9,525	7,900	9,525	9,525	9,589	9,525	9,589
金融業、保険業	6,982	6,945	6,982	6,945	6,945	6,919	6,945	6,919
不動産業、物品賃貸業	5,689	6,072	5,689	6,072	6,072	5,753	6,072	5,753
その他各種サービス業	16,367	7,641	16,367	7,641	7,641	9,860	7,641	9,860
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—
その他（注）	515	641	515	641	641	617	641	617

※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および証券化エクスポージャーに対する個別貸倒引当金は含んでいません。

(注)「その他」には、個人向けエクスポージャーの他、業種区分に分類することが困難なエクスポージャー等に対する個別貸倒引当金を含んでいます。

■業種別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

業 種	2019年度	2020年度
製造業	1,046	54
農業、林業	—	—
漁業	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建設業	—	—
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	—
運輸業、郵便業	—	—
卸売業、小売業	10	1,304
金融業、保険業	—	—
不動産業、物品賃貸業	—	—
その他各種サービス業	5,267	18
国・地方公共団体	—	—
その他（注）	—	—
合 計	6,323	1,377

※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および証券化エクスポージャーに対する貸出金償却の額は含んでいません。

※貸出金償却の額には、部分直接償却額(期中増加分)を含んでいます。

(注)「その他」には、個人向けエクスポージャーの他、業種区分に分類することが困難なエクスポージャー等に対する貸出金償却の額を含んでいます。

■標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの額 (単位：百万円)

リスク・ウェイトの区分	2019年度		2020年度	
	期末残高	うち外部格付参照	期末残高	うち外部格付参照
20%	18	18	15	15
100%	4,688	—	4,173	—
計	4,707	18	4,189	15

※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および証券化エクスポージャーは含んでいません。

※リスク・ウェイトの区分には、信用リスク削減手法の効果を勘案しています。

■スロッシング・クライテリアに割当てられた特定貸付債権についてリスク・ウェイトの区分ごとの残高
I. 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)

スロッシング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイトの区分	2019年度		2020年度	
			オン・バランス資産項目	オフ・バランス資産項目	オン・バランス資産項目	オフ・バランス資産項目
優	2年半未満	50%	18,089	1,468	30,328	7,487
	2年半以上	70%	101,580	14,246	97,962	3,033
良	2年半未満	70%	8,650	490	3,558	812
	2年半以上	90%	105,552	24,587	138,779	51,686
可	—	115%	7,351	—	10,424	—
弱い	—	250%	22,872	—	9,583	—
デフォルト	—	0%	—	—	12,028	—
合 計			264,096	40,792	302,664	63,020

II. 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)

スロッシング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイトの区分	2019年度		2020年度	
			オン・バランス資産項目	オフ・バランス資産項目	オン・バランス資産項目	オフ・バランス資産項目
優	2年半未満	70%	—	—	—	—
	2年半以上	95%	6,200	11,797	3,629	7,778
良	2年半未満	95%	42	—	4,228	6,025
	2年半以上	120%	5,890	5,932	14,926	22,405
可	—	140%	—	—	—	—
弱い	—	250%	—	—	—	—
デフォルト	—	0%	—	—	—	—
合 計			12,132	17,730	22,783	36,208

■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についてリスク・ウェイトの区分ごとの残高 (単位：百万円)

エクスポージャーの区分	リスク・ウェイトの区分	2019年度	2020年度
上場	300%	763	417
非上場	400%	3,299	3,230
合 計		4,063	3,647

■事業法人等向けエクスポージャーおよび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の推計値およびリスク・ウェイト等

(単位：百万円)

事業法人向け エクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の 加重平均値	LGDの推計値の 加重平均値	Eldefaultの推計値の 加重平均値	リスク・ウェイトの 加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.07%	26.61%		17.60%	1,755,067	1,183,424	77,442	75.00%
格付5～7	正常先	0.66%	30.17%		53.02%	2,986,440	80,770	57,176	75.00%
格付8	要注意先	8.35%	26.53%		100.46%	525,854	5,142	2,019	75.00%
格付9～12	要管理先以下	100.00%	32.51%	29.09%	96.02%	120,850	659	—	—
合計						5,388,213	1,269,996	136,638	75.00%

(単位：百万円)

事業法人向け エクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の 加重平均値	LGDの推計値の 加重平均値	Eldefaultの推計値の 加重平均値	リスク・ウェイトの 加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.07%	27.18%		16.15%	2,008,395	1,285,689	98,855	75.00%
格付5～7	正常先	0.66%	28.96%		50.84%	2,967,430	109,624	93,114	75.00%
格付8	要注意先	8.04%	24.82%		93.04%	546,798	3,901	1,771	75.00%
格付9～12	要管理先以下	100.00%	30.81%	27.18%	93.99%	140,555	686	—	—
合計						5,663,180	1,399,901	193,741	75.00%

(単位：百万円)

ソブリン向け エクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の 加重平均値	LGDの推計値の 加重平均値	Eldefaultの推計値の 加重平均値	リスク・ウェイトの 加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.00%	44.99%		0.69%	7,327,491	5,138	178	75.00%
格付5～7	正常先	0.30%	43.30%		62.78%	29,072	11	15	75.00%
格付8	要注意先	6.69%	45.00%		157.26%	911	—	—	—
格付9～12	要管理先以下	—	—	—	—	—	—	—	—
合計						7,357,475	5,149	194	75.00%

(単位：百万円)

ソブリン向け エクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の 加重平均値	LGDの推計値の 加重平均値	Eldefaultの推計値の 加重平均値	リスク・ウェイトの 加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.00%	44.99%		1.38%	8,429,887	4,239	162	75.00%
格付5～7	正常先	0.65%	45.00%		90.42%	5,204	—	—	—
格付8	要注意先	—	—	—	—	—	—	—	—
格付9～12	要管理先以下	—	—	—	—	—	—	—	—
合計						8,435,091	4,239	162	75.00%

(単位：百万円)

金融機関等向け エクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の 加重平均値	LGDの推計値の 加重平均値	Eldefaultの推計値の 加重平均値	リスク・ウェイトの 加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.05%	32.68%		10.43%	1,478,349	590,102	—	—
格付5～7	正常先	0.40%	2.49%		2.88%	1,501	316,331	—	—
格付8	要注意先	—	—	—	—	—	—	—	—
格付9～12	要管理先以下	—	—	—	—	—	—	—	—
合計						1,479,851	906,433	—	—

(単位：百万円)

金融機関等向け エクスポージャー	債務者区分等	PDの推計値の 加重平均値	LGDの推計値の 加重平均値	Eldefaultの推計値の 加重平均値	リスク・ウェイトの 加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
						オン・バランス資産	オフ・バランス資産	未引 出額	掛目の加重平均値
格付1～4	正常先	0.05%	29.27%		9.55%	1,413,375	612,079	—	—
格付5～7	正常先	0.39%	2.24%		2.44%	1,501	531,826	—	—
格付8	要注意先	—	—	—	—	—	—	—	—
格付9～12	要管理先以下	—	—	—	—	—	—	—	—
合計						1,414,877	1,143,905	—	—

(単位：百万円)

株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)	債務者区分等	PDの推計値の 加重平均値	リスク・ウェイトの 加重平均値	残高
格付1～4	正常先	0.06%	132.61%	57,028
格付5～7	正常先	0.45%	238.67%	18,415
格付8	要注意先	9.68%	569.54%	297
格付9～12	要管理先以下	100.00%	1192.50%	10
合計				75,751

(単位：百万円)

株式等エクスポージャー (PD/LGD方式)	債務者区分等	PDの推計値の 加重平均値	リスク・ウェイトの 加重平均値	残高
格付1～4	正常先	0.06%	138.02%	59,772
格付5～7	正常先	0.52%	245.06%	21,145
格付8	要注意先	6.59%	693.44%	10,354
格付9～12	要管理先以下	100.00%	1192.50%	0
合計				91,272

※信用リスク・アセットについては、先進的内部格付手法により算出しています。
 ただし、連結売上高500億円超の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および金融機関等向けエクスポージャーは基礎的内部格付手法を適用しています。

※事業法人向けエクスポージャーにはスロットティング・クライテリアで信用リスク・アセットを算出する特定貸付債権および購入債権は含んでいません。

※パラメータの推計値やリスク・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。

※リスク・ウェイトは、スケールリング・ファクターを乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しています。

なお、株式等エクスポージャーのリスク・ウェイトの加重平均値の算出においては、期待損失額に1325%（スケールリング・ファクター考慮後）を乗じて得た額を、信用リスク・アセットの額に加算しています。

（「スケールリング・ファクター」とは、所要自己資本の水準調整のため、内部格付手法において信用リスク・アセットの額に乘じる一定の掛目（1.06）のことです）

■リテール向けエクスポージャーについてプール単位でのパラメータの推計値およびリスク・ウェイト等

2019年度

(単位：百万円)

資産区分等	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの 推計値の 加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目	未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
居住用不動産向けエクスポージャー								
非延滞	0.36%	25.44%	—	13.58%	1,929,017			
延滞	22.51%	28.57%	—	147.68%	13,418			
デフォルト	100.00%	27.43%	23.54%	51.49%	18,354			
合計	1.44%	25.48%	—	14.85%	1,960,790			
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー								
非延滞	1.12%	85.87%	—	30.43%	44,178	87,112	238,012	36.60%
延滞	21.47%	84.95%	—	228.89%	2,271	—	367	0.00%
デフォルト	100.00%	83.58%	68.01%	206.21%	365	—	218	0.00%
合計	1.74%	85.85%	—	34.27%	46,815	87,112	238,599	36.51%
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）								
非延滞	1.74%	21.12%	—	18.58%	275,356	1,603	3,932	36.02%
延滞	40.23%	96.82%	—	272.81%	0	—	0	0.00%
デフォルト	100.00%	26.42%	23.95%	32.75%	6,971	—	1	0.00%
合計	4.15%	21.25%	—	18.93%	282,328	1,603	3,935	36.00%
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）								
総合口座貸越	0.05%	0.00%	—	0.00%	15,850	—	—	—
非延滞	1.04%	63.53%	—	56.40%	111,379	1,329	4,736	28.06%
延滞	21.77%	55.83%	—	121.95%	1,383	1	0	120822.94%
デフォルト	100.00%	42.49%	35.30%	95.19%	461	—	8	0.00%
合計	1.49%	55.65%	—	50.37%	129,075	1,330	4,744	28.04%

2020年度

(単位：百万円)

資産区分等	PDの推計値 の加重平均値	LGDの推計値 の加重平均値	Eldefaultの 推計値の 加重平均値	リスク・ウェイト の加重平均値	EADの推計値		コミットメント	
					オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目	未引出額	掛目の推計値 の加重平均値
居住用不動産向けエクスポージャー								
非延滞	0.36%	25.39%	—	13.53%	1,985,915			
延滞	23.35%	28.24%	—	145.08%	11,869			
デフォルト	100.00%	27.41%	22.30%	67.61%	17,504			
合計	1.36%	25.43%	—	14.78%	2,015,290			
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー								
非延滞	1.02%	84.91%	—	27.70%	39,713	84,603	234,477	36.08%
延滞	21.49%	83.13%	—	222.83%	1,607	—	298	0.00%
デフォルト	100.00%	82.73%	67.27%	204.81%	277	—	204	0.00%
合計	1.50%	84.88%	—	30.58%	41,598	84,603	234,980	36.00%
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）								
非延滞	1.52%	18.04%	—	15.01%	248,162	1,005	3,237	25.52%
延滞	39.63%	96.80%	—	272.71%	0	—	1	0.00%
デフォルト	100.00%	26.47%	24.32%	28.56%	6,463	—	3	0.00%
合計	4.01%	18.26%	—	15.35%	254,626	1,005	3,243	25.48%
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）								
総合口座貸越	0.04%	0.00%	—	0.00%	13,335	—	—	—
非延滞	1.05%	61.45%	—	54.79%	119,678	1,243	4,615	26.93%
延滞	20.90%	48.19%	—	105.70%	1,913	1	—	—
デフォルト	100.00%	35.41%	29.50%	78.34%	607	—	13	0.00%
合計	1.67%	55.15%	—	50.26%	135,535	1,244	4,628	26.88%

※リスク・ウェイトは、スケーリング・ファクターを乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しています。

（「スケーリング・ファクター」とは、所要自己資本の水準調整のため、内部格付手法において信用リスク・アセット額（分母）に乘じる一定の掛目（1.06）のことです）

※購入債権は含んでいません。

※コミットメントにかかるEADの推計値は、コミットメント未引出額ではなく、コミットメント極度額に掛目を乗じて算出しています。

また、コミットメントの掛目の推計値の加重平均値は、コミットメントにかかるEADを未引出額で除算した逆算値を計上しており、オフ・バランス資産のEADの推計には使用していません。

■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の実績値および 当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析

(単位：百万円)

資産区分	ア 過去の損失の実績値 2019年度	イ 直前期の損失の実績値 2020年度	イーア 差額
事業法人向けエクスポージャー	68,689	77,457	8,768
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	—	—	—
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）	1,940	79	△ 1,860
居住用不動産向けエクスポージャー	7,049	6,604	△ 444
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	3,229	3,067	△ 162
その他リテール向けエクスポージャー	2,806	2,876	70

※損失とは直接償却、部分直接償却、個別貸倒引当金（デフォルト債権の一般貸倒引当金を含む）、債権売却時の売却損等です。

※損失の実績値はふくぎん保証を含めて計上しています。

※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は含んでいません。

●要因分析

〈事業法人向け〉

デフォルト債権の増加により貸倒引当金が増加したため、2020年度は2019年度と比較して損失額が増加しました。

〈ソブリン向け〉〈金融機関等向け〉

2019年度、2020年度ともに損失の実績はございません。

〈株式等（PD/LGD方式）〉

デフォルト債権の減少により、2020年度は2019年度と比較して損失額が減少しました。

〈居住用不動産向け〉

デフォルト債権の減少により貸倒引当金が減少したため、2020年度は2019年度と比較して損失額が減少しました。

〈適格リボルビング型リテール向け〉

デフォルト債権の減少により貸倒引当金が減少したため、2020年度は2019年度と比較して損失額が減少しました。

〈その他リテール向け〉

デフォルト債権は減少したものの、貸倒引当金が増加したため、2020年度は2019年度と比較して損失額が増加しました。

■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)

資産区分	2019年度			2020年度		
	損 失 額			損 失 額		
	ア 推計値 (2019/03 時点)	イ 実績値 (2019/04～ 2020/03)	アーイ 差額	ア 推計値 (2020/03 時点)	イ 実績値 (2020/04～ 2021/03)	アーイ 差額
事業法人向けエクスポージャー	54,815	68,689	△ 13,873	57,871	77,457	△ 19,586
ソブリン向けエクスポージャー	96	—	96	96	—	96
金融機関等向けエクスポージャー	298	—	298	373	—	373
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式）	140	1,940	△ 1,799	109	79	30
居住用不動産向けエクスポージャー	6,721	7,049	△ 327	7,094	6,604	489
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2,412	3,229	△ 816	2,220	3,067	△ 847
その他リテール向けエクスポージャー	3,399	2,806	593	3,877	2,876	1,001

※「イ 実績値」は【直近2半期分のフロー（償却とバルク売却損の合計値）+直近期末のストック（貸倒引当金）】により算出したものです。

※損失額はふくぎん保証を含めて計上しています。

■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年度				2020年度			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保 証	クレジット・デリバティブ	適格金融資産担保	適格資産担保	保 証	クレジット・デリバティブ
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	1,904,659	191,630	512,362	2,000	2,317,356	199,459	683,038	2,000
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	1,904,659	191,630	512,362	2,000	2,317,356	199,459	683,038	2,000
事業法人向けエクスポージャー	1,050,162	186,453	151,751	2,000	1,120,244	193,713	326,321	2,000
ソブリン向けエクスポージャー	—	5,177	242,645	—	—	5,746	183,843	—
金融機関等向けエクスポージャー	854,496	—	—	—	1,197,111	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	5,775	—	—	—	5,446	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	30,164	—	—	—	29,374	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	82,026	—	—	—	138,051	—
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における適格金融資産担保および適格資産担保について、基礎的内部格付手法を適用するエクスポージャーの額を算出しています。

※適格金融資産担保については、ボラティリティ調整率によるエクスポージャーの額の上方調整を行っている場合は、当該上方調整額に相当する額を減額しています。なお、ボラティリティ調整率とは、エクスポージャーまたは適格金融資産担保の価格変動リスクを勘案してエクスポージャーまたは適格金融資産担保の額を調整するための値のことです。

※貸出金と自行預金の相殺は含んでいません。

※適格金融資産担保の例としては、自行預金、国債、上場株式・債券等があります。また、適格資産担保の例としては不動産担保、船舶担保等があります。

■派生商品取引およ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年度	2020年度
I グロス再構築コストの合計額（マイナスの値は除く）	28,564	22,793
II 信用リスク削減手法（担保）の効果勘案前の与信相当額	53,369	51,811
派生商品取引	53,369	51,811
外国為替関連取引	73,703	62,199
金利関連取引	16,503	17,461
株式関連取引	—	—
貴金属関連取引	—	—
その他のコモディティ関連取引	—	—
クレジット・デリバティブ	3,956	4,166
一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果（△）	40,794	32,015
長期決済期間取引	—	—
III Iに掲げる合計額およびグロスのアドオンの合計額からIIに掲げる額を差し引いた額	40,794	32,015
IV 担保の種類別の額	2,878	1,000
適格金融資産担保（注1）	2,878	1,000
V 信用リスク削減手法（担保）の効果勘案後の与信相当額	53,367	51,800
派生商品取引	53,367	51,800
外国為替関連取引	73,702	62,188
金利関連取引	16,503	17,461
株式関連取引	—	—
貴金属関連取引	—	—
その他のコモディティ関連取引	—	—
クレジット・デリバティブ	3,956	4,166
一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果（△）	40,794	32,015
長期決済期間取引	—	—
VI 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブ（注2）の想定元本額	64,500	63,000
プロテクションの提供	64,500	63,000
プロテクションの購入	—	—
VII 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	2,000	2,000

※与信相当額の算出には、カレント・エクスポージャー方式を採用しています。

カレント・エクスポージャー方式では、次の算式により与信相当額を算出しており、下線の部分をアドオンといいます。

たとえば残存期間1年以内の外国為替関連取引の派生商品取引の掛目は1.0%です。

与信相当額＝再構築コスト（>0）＋想定元本額×一定の掛目

（注1）「適格金融資産担保」には、一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果を一部含んでいます。

（注2）クレジット・デリバティブは、全てクレジット・デフォルト・スワップ取引です。

■証券化エクスポージャーに関する事項

当行が投資家である証券化エクスポージャー

I. 保有する証券化エクスポージャーの額および主な原資産の種類別の内訳、リスク・ウェイトの区分ごとの残高および所要自己資本の額（単位：百万円）

	2019年度		2020年度	
	期末残高	所要自己資本の額	期末残高	所要自己資本の額
保有する証券化エクスポージャー	70,192		101,755	
(1) 主な原資産の種類別	70,192		101,755	
リース料	—		1,148	
クレジット	720		449	
消費者ローン	5,690		11,433	
アパートローン	1,626		1,195	
住宅ローン	39,084		36,529	
手形債権	635		379	
その他	22,434		50,620	
(2) リスク・ウェイトの区分	70,192	1,132	101,755	1,632
20%以下	69,188	1,103	101,108	1,615
20%超50%以下	1,003	28	646	17
50%超100%以下	—	—	—	—
うち再証券化	—	—	—	—
100%超1250%未満	1	0	—	—
うち再証券化	—	—	—	—

※オフ・バランス取引はありません。

II. 自己資本比率告示第248条ならびに第248条の4第1項第1号および第2号の規定により1250%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および主な原資産の種類別内訳（単位：百万円）

	2019年度	2020年度
	期末残高	期末残高
リスク・ウェイト1250%が適用される証券化エクスポージャー	—	—

■株式等エクスポージャーに関する事項

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
貸借対照表計上額	131,237	188,117
上場している株式等エクスポージャー	113,389	157,827
非上場の株式等エクスポージャー	17,847	30,289
時価額	131,237	188,117
上場している株式等エクスポージャー	113,389	157,827
非上場の株式等エクスポージャー	17,847	30,289
売却および償却に伴う損益の額	3,063	3,388
評価損益の額	50,187	91,953
貸借対照表で認識され、損益計算書で認識されない額	50,187	91,953
貸借対照表および損益計算書で認識されない額	—	—
信用リスク・アセットの額の算出方式別の株式等エクスポージャーの額	131,237	188,117
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	4,282	3,855
簡易手法が適用される株式等エクスポージャー	4,282	3,855
内部モデル手法が適用される株式等エクスポージャー	—	—
PD/LGD方式が適用される株式等エクスポージャー	125,738	183,151
リスク・ウェイト250%を適用する株式等エクスポージャー	654	564
リスク・ウェイト1250%を適用する株式等エクスポージャー	560	546

※上場している株式等エクスポージャーについて株価と公正価値が大きく乖離したものはありません。

■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

信用リスク・アセットのみなし計算が適用される、いわゆるファンド（投資信託等の複数の資産を裏付けとする資産）の残高は以下のとおりです。

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
ルック・スルー方式（注1）	247,959	312,624
マンドート方式（注2）	4,189	4,359
蓋然性方式（リスク・ウェイト:250%）（注3）	—	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト:400%）（注4）	7,173	16,963
フォールバック方式（注5）	—	—
合 計	259,323	333,947

（注1） ファンド内の個々の組入資産の信用リスク・アセットの額を算出し、合算する方式です。

（注2） ファンドの運用基準（マンドート）に基づき、ファンド内の組入資産構成を保守的に仮定し、個々の資産の信用リスク・アセットの額を算出し、合算する方式です。

（注3） 組入資産の加重平均リスク・ウェイトが250%を下回る蓋然性が高いことを疎明できるときに限り、250%のリスクウェイトを適用し、信用リスク・アセットの額を算出する方式です。

（注4） 組入資産の加重平均リスク・ウェイトが400%を下回る蓋然性が高いことを疎明できるときに限り、400%のリスクウェイトを適用し、信用リスク・アセットの額を算出する方式です。

（注5） 上記いずれの方式も適用できない場合に、1250%のリスク・ウェイトを適用し、信用リスク・アセットの額を算出する方式です。

■金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB 1:金利リスク					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE (注1)		ΔNII (注1)	
		2019年度	2020年度	2019年度	2020年度
1	上方パラレルシフト	21,649	24,771	15,725	17,740
2	下方パラレルシフト	11,668	22,864	11,862	11,329
3	スティープ化	8,804	10,193		
4	フラット化				
5	短期金利上昇				
6	短期金利低下				
7	最大値 (注2)	21,649	24,771	15,725	17,740
		ホ		ヘ	
		2019年度		2020年度	
8	自己資本の額	491,784		512,411	

※ ΔEVEおよびΔNIIの計測にあたり、キャッシュ・フローにはクレジット・スプレッドを含めていますが、割引金利にはクレジット・スプレッドを含めていません。

※ ΔEVEの計測にあたり、コア預金内部モデルを使用して流動性預金に金利改定の満期を割り当てており、流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期は3.153年、最長の金利改定満期は8年です。コア預金内部モデルは、流動性預金残高について、金利水準や顧客属性等との関係を基にしてモデル化しております。

※ ΔEVEおよびΔNIIの計測にあたり、固定金利貸出の期限前償還および定期預金の早期解約については、金融庁が定める保守的な前提を採用しております。

※ ΔEVEについては全ての通貨を対象とし、通貨毎に算出された経済価値の減少額を単純合算して算出しております。なお、通貨間の相関は考慮しておりません。

※ ΔNIIについては全ての通貨を対象とし、通貨毎に算出された期間収益の変動額を単純合算して算出しております。なお、通貨間の相関は考慮しておりません。

（注1） 金融庁の開示定義に従い、ΔEVEのプラス表示は経済価値の減少、ΔNIIのプラス表示は期間収益の減少を表しています。

（注2） ΔEVEの最大値の自己資本に占める割合は監督上の基準値である20%以内に収まっており、問題ない水準となっています。

1. 当行（グループ）の対象役職員の報酬等に関する組織体制の整備状況に関する事項

(1) 「対象役職員」の範囲

開示の対象となる報酬告示に規定されている「対象役員」および「対象従業員等」（合わせて「対象役職員」）の範囲については、以下のとおりです。

①「対象役員」の範囲

当行の取締役（社外取締役を除く）を対象としております。なお、期中の就任者および退任者を含みます。

②「対象従業員等」の範囲

対象役員以外の当行の役員および従業員ならびに「主要な連結子法人等（ア）」の役職員のうち、「高額の報酬等を受ける者（イ）」で、「当行およびその主要な連結子法人等の業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者（ウ）」等を対象としております。

なお、当行の対象役員以外の役員および従業員ならびに主要な連結子法人等の役職員で、対象従業員等に該当する者はおりません。

(ア) 「主要な連結子法人等」の範囲

当行の連結総資産に対する当該子法人等の総資産の割合が2%を超えるものおよびグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等でありませんが、該当する連結子法人等はありません。

(イ) 「高額の報酬等を受ける者」の範囲

当行の有価証券報告書記載の「役員区分ごとの報酬の総額（社外役員を除く）」を同記載の「対象となる役員の員数（社外役員を除く）」により除することで算出される「対象役職員の平均報酬額」以上の報酬等を受ける者を指します。

なお、退職一時金については全額を報酬等の金額から一旦控除し、「退職一時金を在職年数で除した金額」を足し戻した金額を報酬等の金額とみなして判断しております。

(ウ) 「当行およびその主要な連結子法人等の業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

その者が通常行取引や管理する事項が、当行グループの業務の運営に相当程度の影響を与え、または取引等に損失が発生することにより財産の状況に重要な影響を与える者を指します。

(2) 対象役職員の報酬等の決定について

当行は、取締役会の決議により、取締役（監査等委員である取締役を除く）の個人別の報酬等の内容に係る決定方針を以下のとおり定めております。

【基本方針】

当行の取締役（監査等委員である取締役を除く）の報酬については、株主総会で決議された取締役全員の月額報酬総額の範囲内で、FFGコーポレートガバナンス・ガイドライン第10条を踏まえた以下の「取締役等の報酬の決定方針」に基づき決定する。

～取締役等の報酬の決定方針～

- 取締役等の報酬の体系は、持続的な成長に向けた健全なインセンティブとして機能するように適切に設定する。
- 取締役等の報酬は、当行の中長期的な業績、経済及び社会の情勢等を踏まえたうえで、各取締役及び各執行役員が果たすべき役割・責務を総合的に勘案して決定する。
- 取締役等の報酬は、取締役会の諮問を受けたグループ報酬諮問委員会が本条の方針に基づき審議し、取締役会がその審議結果を尊重して決定する。

【基本方針に基づく具体的な方針】

- 個人別の報酬等（業績連動報酬等及び非金銭報酬等を除く）の額又はその算定方法の決定に関する方針（報酬を与える時期又は条件の決定に関する方針を含む）
 - 個人別の基本報酬は、毎月固定額を支給する固定報酬とする。
 - 当該基本報酬については、取締役会の諮問を受けたグループ報酬諮問委員会が「取締役等の報酬の決定方針」に基づき審議し、取締役会がその審議結果を尊重して決定した役員報酬体系に基づき支給する。
- 業績連動報酬等の内容および額又は数の算定方法の決定に関する方針（報酬を与える時期又は条件の決定に関する方針を含む）
 - 基本報酬に加え、経営責任の明確化及び業績向上へのインセンティブの観点から、当行の当期純利益水準を指標とした業績連動報酬を毎年一定の時期に支給する。当該業績連動報酬における各当期純利益水準ごとの報酬総枠は、株主総会で決議された「業績連動型報酬枠」とおりとし、取締役会の諮問を受けたグループ報酬諮問委員会が「取締役等の報酬の決定方針」に基づき審議し、取締役会がその審議結果を尊重して決定する。
- 固定報酬と業績連動報酬等の額の個人別の報酬等の額に対する割合の決定に関する方針
 - 個人別の報酬は、基本報酬および業績連動報酬の合計額とし、個人別の報酬等における基本報酬および業績連動報酬の割合を含む報酬体系は、「取締役等の報酬の決定方針」に基づき、持続的な成長に向けた健全なインセンティブとして機能するように適切に運用する。
- 取締役の個人別の報酬等の内容に係る決定方法
 - 取締役の個人別の報酬等の内容については、取締役会の諮問を受けたグループ報酬諮問委員会が「取締役等の報酬の決定方針」に基づき審議し、取締役会がその審議結果を尊重して決定した役員報酬体系に基づき決定する。

各取締役（監査等委員である取締役を除く）の報酬については、株主総会で決議された取締役全員の報酬総額の範囲内で、取締役会の諮問を受けたFFGグループ報酬諮問委員会が「取締役等の報酬の決定方針」に基づき審議し、取締役会がその審議結果を尊重して決定します。

各監査等委員である取締役の報酬については、株主総会で決議された取締役全員の報酬総額の範囲内で、監査等委員会の協議により決定します。

また、取締役（監査等委員である取締役を除く）に対しては、基本報酬に加え、当期純利益水準を指標とした業績連動報酬を導入しております。

(3) 報酬委員会等の構成員に対して払われた報酬等の総額および報酬委員会等の会議の開催回数

	開催回数 (2020年4月～ 2021年3月)	報酬等の総額
取締役会	2回	—

(注) 報酬等の総額については、報酬委員会等の職務執行に係る対価に相当する部分のみを切り離して算出することができないため、報酬等の総額は記載していません。

2. 当行（グループ）の対象役職員の報酬等の体系の設計および運用の適切性の評価に関する事項

●報酬等に関する方針について

「対象役員」の報酬等に関する方針

当行は、取締役会の決議により、取締役（監査等委員である取締役を除く）の個人別の報酬等の内容に係る決定方針を定めております。当該方針の内容は1. (2) に記載のとおりです。

3. 当行（グループ）の対象役職員の報酬等の体系とリスク管理の整合性に関する事項、および当行（グループ）の対象役職員の報酬等と業績の連動に関する事項

対象役職員の報酬等の決定に当たっては、株主総会で役員全体の報酬総額が決議され、決定される仕組みになっております。

●対象役職員の報酬等の決定における業績連動部分について

業績連動部分の算出方法について

当行の取締役（監査等委員である取締役を除く）に対する業績連動報酬は、当期純利益水準を指標とする報酬枠で決定されております。

4. 当行（グループ）の対象役職員の報酬等の種類、支払総額および支払方法に関する事項

対象役職員の報酬等の総額（自 2020年4月1日 至 2021年3月31日）

区分	人数 (人)	報酬等の 総額 (百万円)	固定報酬の総額		
				基本報酬	株式報酬型 ストック オプション
対象役員 (社外役員を除く)	11	335	220	220	—
対象従業員	—	—	—	—	—

区分		変動報酬の総額			退職 慰労金
		基本報酬	賞与	その他	
対象役員 (社外役員を除く)	115	—	—	115	—
対象従業員	—	—	—	—	—

(注) 対象役職員の報酬等には、主要な連結子法人等の役員としての報酬額等を含めて記載しております。

変動報酬の「その他」には、当行の当期純利益水準を指標とした業績連動報酬を記載しております。

5. 当行（グループ）の対象役職員の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項

特段、前項までに掲げたもののほか、該当する事項はありません。